

---

(Банк России или наименование регистрирующей  
организации)

## **ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Общество с ограниченной ответственностью**

**«Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1»**

**Облигации бездокументарные с централизованным учетом прав, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и со сроком погашения, определяемым в соответствии с настоящим проспектом облигаций**

**Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,  
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО  
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ,  
В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН**

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом денежных требований в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций и указанными в настоящем проспекте облигаций.

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

Руководитель направления (рынки капиталов)  
АКРА Риск-Менеджмент (Общество с  
ограниченной ответственностью)  
осуществляющего функции единоличного  
исполнительного органа Общества с  
ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество  
Сплит Финанс 1» на основании договора  
передачи полномочий единоличного  
исполнительного органа и ведения  
бухгалтерского и налогового учета б/н от 5  
июля 2024 года, действующий на основании  
доверенности № СФ1-1 от 18.09.2024

---

А.В. Голикова

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1.</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)</b> .....	<b>5</b>
1.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	5
1.2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	6
1.3.	ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ РЕГИСТРАЦИЯ ПРОСПЕКТА .....	7
1.4.	ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	9
1.5.	ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ЭМИССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	9
1.6.	ЦЕЛИ РЕГИСТРАЦИИ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ .....	12
1.7.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА .....	12
1.8.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	12
<b>2.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА</b> .....	<b>13</b>
2.1.	ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....	13
2.2.	ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭМИТЕНТА .....	13
2.3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОСТАВЩИКАХ, ИМЕЮЩИХ ДЛЯ ЭМИТЕНТА СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ .....	13
2.4.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕБИТОРАХ, ИМЕЮЩИХ ДЛЯ ЭМИТЕНТА СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ .....	13
2.5.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА .....	13
2.6.	СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОРИИ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЕГО ПОЛОЖЕНИИ В ОТРАСЛИ .....	14
2.7.	СВЕДЕНИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА .....	14
2.8.	СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	14
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА</b> .....	<b>24</b>
3.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	24
3.2.	Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	26
3.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....	26
3.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....	27
3.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	27

<b>4.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>27</b>
4.1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ, ЧЛЕНОВ) ЭМИТЕНТА ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО УЧАСТНИКОВ (ЧЛЕНОВ) ЭМИТЕНТА: 1 (ОДИН).....	27
4.2.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА ИЛИ ЛИЦАХ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО РАСПОРЯЖАТЬСЯ ГОЛОСАМИ, ПРИХОДЯЩИМИСЯ НА ГОЛОСУЮЩИЕ АКЦИИ (ДОЛИ, ПАИ), СОСТАВЛЯЮЩИЕ УСТАВНЫЙ (СКЛАДОЧНЫЙ) КАПИТАЛ (ПАЕВОЙ ФОНД) ЭМИТЕНТА .....	27
4.3.	СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА («ЗОЛОТОЙ АКЦИИ»).....	28
<b>5.</b>	<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....</b>	<b>28</b>
5.1.	ПОДКОНТРОЛЬНЫЕ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ДЛЯ НЕГО СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ .....	28
5.2.	СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГАХ ЭМИТЕНТА.....	28
5.3.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ ОБЩЕСТВАМИ .....	28
5.4.	СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....	29
5.5.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ И ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА.....	29
5.6.	СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ.....	29
5.7.	СВЕДЕНИЯ О НЕИСПОЛНЕНИИ ЭМИТЕНТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ .....	29
5.8.	СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....	29
5.9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ АУДИТОРЕ ЭМИТЕНТА.....	29
5.10.	ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....	31
<b>6.</b>	<b>КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....</b>	<b>31</b>
6.1.	КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ) .....	31
6.2.	БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ .....	32
<b>7.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ.....</b>	<b>32</b>
7.1.	ВИД, КАТЕГОРИЯ (ТИП), ИНЫЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ПРИЗНАКИ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	32
7.2.	УКАЗАНИЕ НА СПОСОБ УЧЕТА ПРАВ .....	32
7.3.	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА.....	32
7.4.	ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦА КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА .....	33
7.5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ .....	35
7.6.	СВЕДЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ .....	48
7.7.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗЕЛЕНых ОБЛИГАЦИЯХ, СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, АДАПТАЦИОННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ЦЕЛЯМИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОБЛИГАЦИЯХ КЛИМАТИЧЕСКОГО	

	ПЕРЕХОДА .....	52
7.8.	СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ .....	52
7.9.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РОССИЙСКИХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСКАХ .....	53
7.10.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.....	53
<b>8.</b>	<b>УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....</b>	<b>75</b>
8.1.	КОЛИЧЕСТВО РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	75
8.2.	СРОК РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	75
8.3.	ПОРЯДОК ПРИОБРЕТЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ .....	75
8.4.	ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ЭМИТЕНТОМ ИНФОРМАЦИИ О ВЫПУСКЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ВЫПУСКЕ) ЦЕННЫХ БУМАГ .....	75
8.5.	СВЕДЕНИЯ О ДОКУМЕНТЕ, СОДЕРЖАЩЕМ ФАКТИЧЕСКИЕ ИТОГИ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОТОРЫЙ ПРЕДСТАВЛЯЕТСЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	75
8.6.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.....	75
<b>9.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....</b>	<b>75</b>
9.1.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ.....	75
9.2.	ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ .....	76
9.3.	УСЛОВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ....	76
9.4.	УСЛОВИЯ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ, КОТОРОЙ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ .....	76
9.5.	УСЛОВИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ, КОТОРОЙ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ.....	76
9.6.	УСЛОВИЯ ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ .....	76
9.7.	УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ .....	87
9.8.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ С ЗАЛОГОВЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ .....	87
9.9.	ОЧЕРЕДНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С ОДНИМ И ТЕМ ЖЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ .....	95
	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1 БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>97</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2 АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....</b>	<b>101</b>

# 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)

## 1.1. Общие положения

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» (далее также – «Эмитент», «Общество») зарегистрировано в качестве юридического лица 5 июля 2024 года. В соответствии со статьей 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и пунктом 36 Приказа Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», по общему правилу, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно. Соответственно, первым отчетным годом для Эмитента является период с 5 июля 2024 года по 31 декабря 2024 года.

В связи с этим к настоящему проспекту ценных бумаг (далее – **Проспект ценных бумаг**) приложена вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, подготовленная по состоянию на 05.07.2024 г., которая прошла аудиторскую проверку.

Эмитент является специализированным обществом и в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*» (далее – **Закон о рынке ценных бумаг**), Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «*О консолидированной финансовой отчетности*» и приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «*О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации*» не обязан составлять финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (**МСФО**) и не обязан составлять, и (или) представлять и (или) публиковать финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Объем прав по Облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев Облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев Облигаций, сведения о котором приведены в пункте 7.8 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – **Представитель владельцев Облигаций**), о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев Облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Закона о рынке ценных бумаг решение общего собрания владельцев Облигаций является обязательным для всех владельцев Облигаций, в том числе для владельцев Облигаций, которые голосовали против принятия

соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

## **1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности**

**Полное фирменное наименование эмитента на русском языке:** Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1».

**Полное фирменное наименование эмитента на английском языке:** Limited liability company «Special financial organization Split Finance 1».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ООО «СФО Сплит Финанс 1».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: LLC «SFO Split Finance 1».

**Место нахождения эмитента:** Российская Федерация, город Москва.

**Адрес эмитента:** Российская Федерация, 125375, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер. Большой Гнездиковский, д. 1, стр. 2.

**Способ и дата создания эмитента:** Эмитент создан в качестве юридического лица 5 июля 2024 года путем учреждения.

Случаи изменения полного фирменного наименования (для коммерческих организаций), наименования (для некоммерческих организаций), а также о реорганизации эмитента: с даты создания Эмитента изменение полного фирменного наименования и реорганизация Эмитента не проводились.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: 1247700476264.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: 9703184573.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента: Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в качестве юридического лица с ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 15.1 Закона о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента. Целями и предметом деятельности Эмитента является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Добровольная ликвидация Эмитента допускается после погашения всех размещенных Обществом и находящихся в обращении облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, либо при наличии облигаций Общества, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций. Решение о согласии принимается общим собранием владельцев таких облигаций большинством в девять десятых голосов, которыми обладают лица, имеющие право голоса на общем собрании владельцев таких облигаций.

Код основного отраслевого направления деятельности Эмитента согласно ОКВЭД: 64.99 - предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные Эмитенту:

66.12.3 - деятельность эмиссионная;

70.22 - консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли.

Эмитент осуществляет свою деятельность и зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, не являются акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

### **1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта**

Настоящий Проспект ценных бумаг подготовлен в отношении одного выпуска ценных бумаг.

#### **Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:**

процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав и с залогом денежных требований (далее – «**Облигации**»).

**Номинальная стоимость каждой ценной бумаги:** 1 000 (Одна тысяча) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- а) право на получение от Эмитента при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг (далее – «**Решение о выпуске ценных бумаг**», «**Решение о выпуске**» или «**Решение о выпуске Облигаций**»);
- б) право продавать и иным образом отчуждать Облигации;
- в) право на получение процентного (купонного) дохода по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении;
- г) право обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения Облигаций по цене досрочного погашения, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством;
- д) все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в п. 7 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций), в том числе, из залога Денежных требований, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу Облигаций (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- е) право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;
- ж) равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд действующим законодательством не предусмотрена;
- з) право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций в

соответствии с действующим законодательством несостоявшимся или недействительным; и  
и) иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигацией, является Решение о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного действующим законодательством порядка осуществления этих прав.

Обеспечением по Облигациям выступает залог Денежных требований, а также прав по договору Залогового счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться с требованием об исполнении обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставления обеспечения, в порядке, предусмотренном п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигация с залоговым обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с залоговым обеспечением к новому владельцу Облигаций (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действия владельцев Облигаций и/или уполномоченных ими лиц в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям содержатся в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Во избежание сомнений, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что во всех случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг предусмотрено, что общее собрание владельцев Облигаций (далее – «ОСВО») рассматривает и (или) принимает решение по вопросу о предоставлении представителю владельцев Облигаций (далее – «ПВО») того или иного права, ОСВО обладает компетенцией на рассмотрение данного вопроса в соответствии с подп. 8 п. 12 ст. 29.1 Закона о РЦБ и подп. 8 п. 1 ст. 29.7 Закона о РЦБ.

В соответствии с п. 2 ст. 29.7 Закона о РЦБ ОСВО не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ или Решением о выпуске ценных бумаг.

Эмитентом определен ПВО. Информация о ПВО приведена в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг. ПВО действует в интересах всех владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 15 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о РЦБ отнесены к полномочиям ПВО, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ, Решением о выпуске Облигаций или решением ОСВО.

В соответствии с п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок ПВО не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок ОСВО не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация: Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.



**Способ обеспечения исполнения обязательств:** исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям обеспечено залогом Денежных требований и залогом прав по договору Залогового счета.

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение по облигациям:

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечено залогом Денежных требований и залогом прав по договору Залогового счета. Залогодателем является Эмитент - Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1».

Настоящий Проспект ценных бумаг не является проспектом ценных бумаг, регистрируемым впоследствии, то есть после государственной регистрации выпуска Облигаций.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг, а сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям Эмитента, и об условиях такого обеспечения – в разделе 9 Проспекта ценных бумаг.

#### **1.4. Основные условия размещения ценных бумаг**

Условия размещения Облигаций отсутствуют в Проспекте ценных бумаг и будут содержаться в отдельном документе (далее – **Условия размещения ценных бумаг**), который публикуется Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39226>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

#### **1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг**

**Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:** средства, привлеченные Эмитентом в результате эмиссии Облигаций, Эмитент направит на оплату Денежных требований в соответствии с рамочным договором купли-продажи (уступки) Денежных требований (далее – **Рамочный договор купли-продажи**), заключаемым с АО «ЯНДЕКС БАНК», ОГРН 1077711000091.

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска: не менее 99%.

**Описание** сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг: на основании Рамочного договора купли-продажи Эмитент приобретает права (требования), которые будут составлять залоговое обеспечение по Облигациям.

**Цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг:** средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций, Эмитент планирует направить на выплату покупной цены за Денежные требования, приобретаемые Эмитентом согласно Рамочному договору купли-продажи, которые будут составлять залоговое обеспечение по Облигациям.

Предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:

В соответствии с Рамочным договором купли-продажи покупная цена в отношении каждого уступаемого Продавцом Эмитенту Денежного требования определяется в заключаемых в соответствии с ним и по его форме Соглашениях об уступке и на Дату перехода требований устанавливается равной сумме, включающей:

- а) остаток суммы основного долга по Денежному требованию, в том числе суммы просроченного основного долга (если имеются);

- б) сумму начисленных, но не выплаченных Заемщиком, процентов по Денежному требованию, в том числе суммы просроченных процентов (если имеются); и
- в) сумму начисленных, но не выплаченных Заемщиком, требований по уплате неустоек (штрафов, пеней) по Денежному требованию.

Предполагаемая общая стоимость уступаемых Эмитенту Денежных требований на дату начала размещения Облигаций будет составлять 10 700 000 000 (Десять миллиардов семьсот миллионов) рублей.

Величина дополнительного финансирования и его источники (если, по мнению эмитента, ожидаемых поступлений по итогам эмиссии будет недостаточно для финансирования всех предполагаемых целей):

Эмитент заключает с Оригинатором Договоры младшего кредита, в соответствии с которыми Оригинатор предоставляет Эмитенту денежные средства (кредит) без обеспечения (залога) на следующие цели:

- а) финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций;
- б) формирование Резервного фонда; и
- в) оплата части покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

Общий размер Младших кредитов составит до 3,5 млрд. рублей и в любом случае не менее 20% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг (исходя из размера предполагаемых поступлений по сделке (сделкам) или иной операции, а также расходов, связанных с размещением, обращением и исполнением обязательств по ценным бумагам):

<b>Показатели</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Итого поступления, включая облигационные займы, млн. руб.	10 788	15 994	8 793
Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения) облигаций, млн. руб.	10 000	14 831	10 743
Средства (включая заемные), остающиеся в распоряжении Эмитента, млн. руб.	788	1 950	0,00
Отношение средств, остающихся в распоряжении Эмитента (включая заемные), к общей сумме поступлений	0,07	0,12	0,00
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	1,08	1,08	0,82

– поскольку на дату утверждения Проспекта ценных бумаг дата погашения Облигаций не определена, информация за весь период обращения Облигаций не может быть приведена, поэтому в настоящем пункте приводятся сведения за 3 (три) года, с учетом возможных условий амортизации (досрочного погашения) Облигаций в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и Револьверного периода.

Приведенные прогнозы и расчеты являются приблизительными и рассчитаны исходя из планируемой суммы номинальных стоимостей Облигаций в размере 7,7 млрд. рублей, с учетом минимального размера Залогового обеспечения денежными требованиями по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске Облигаций, который должен быть не менее суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций. Фактическое количество размещенных Облигаций зависит от итогов (объема) размещения ценных бумаг. Ввиду этого, а также поскольку дата погашения Облигаций на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг неизвестна, приведенные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг сведения об окупаемости производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения Облигаций являются приблизительными и могут отличаться по итогам размещения Облигаций, в том числе, ввиду отличия фактических сроков обращения Облигаций от прогнозируемых сроков, иного количества фактически размещенных Облигаций.

Исходные данные и предположения для расчета приведенных показателей:

- поступления включают в себя привлечение кредитов для оплаты расходов Эмитента и формирования Резервного фонда до размещения Облигаций, средства от размещения Облигаций, поступления в счет исполнения обязательств по Потребительским кредитам / Револьверным денежным требованиям, которые входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям;
- расходы включают в себя затраты по организации публичного размещения выпуска Облигаций, погашение займов, привлеченных Эмитентом для оплаты расходов Эмитента и формирования Резервного фонда до размещения Облигаций, и процентов по ним, выплату покупной цены Прав (требований) по Денежным требованиям/Револьверным денежным требованиям в соответствии с условиями Рамочного договора купли-продажи, выплату процентного (купонного) дохода и погашение номинальной стоимости Облигаций, операционные расходы, в том числе на оплату услуг и возмещение расходов Управляющей организации, осуществляющей полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента и ведение бухгалтерского и налогового учёта, расходов на услуги Сервисного агента, Расчетного агента, оплата услуг иных лиц, связанных с публичным обращением Облигаций, а также иные расходы, указанные в пункте 9.6.5 Проспекта ценных бумаг и пп. 7.3.1.1 пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- средства, остающиеся в оперативном распоряжении Эмитента – специализированного финансового общества, включают в себя остаток на начало каждого года;
- процентная ставка по Денежным требованиям/Револьверным денежным требованиям, которые будут включены в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет не менее 10 процентов годовых. Средневзвешенная процентная ставка по остатку основного долга по Денежным требованиям/Револьверным денежным требованиям не может быть определена на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, так как Рамочный договор купли-продажи на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не заключен.

Как видно из прогнозных расчетов приведенных показателей на 2024-2026 гг. в случае, если вышеприведенные исходные данные и предположения Эмитента реализуются, то доходы по денежным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения по Облигациям, позволят Эмитенту своевременно и регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям, осуществлять необходимые затраты по обслуживанию Прав (требований), которые будут включены в состав Залогового обеспечения по Облигациям, а также осуществлять иные операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента.

Источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям: учитывая специальный статус Эмитента, источником его будущих доходов являются поступления денежных средств по правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям. Описание залогового обеспечения Облигаций приводится в разделе 9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

Эмитент не осуществляет дополнительную идентификацию выпуска Облигаций с использованием слов

«зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития» или «облигации климатического перехода».

Настоящий Проспект ценных бумаг не составлен в отношении программы (программ) облигаций.

#### **1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг**

Настоящий Проспект ценных бумаг не является проспектом ценных бумаг, регистрируемым впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций).

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, не являются акциями.

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Закона о рынке ценных бумаг, о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг.

#### **1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента**

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

По мнению Эмитента, к основным рискам, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска, относится указанный ниже риск:

*Кредитный риск по требованиям, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям.* Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием Заемщиков выполнять свои обязанности по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Неисполнение обязательств (дефолт) по потребительским кредитам может быть вызван как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы Заемщиков), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции и др.).

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим. Подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением Облигаций выпуска, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.

#### **1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

Сведения о единоличном исполнительном органе Эмитента, подписавшем данный Проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 15.2 Закона о рынке ценных бумаг, полномочия единоличного

исполнительного органа Эмитента переданы коммерческой организации, соответствующей требованиям статьи 15.3 Закона о рынке ценных бумаг. Управляющая организация действует на основании решения единственного учредителя Эмитента от 02 июля 2024 г. и в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 05 июля 2024 года.

**Полное фирменное наименование:** АКРА Риск-Менеджмент (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное фирменное наименование: АКРА РМ (ООО).

**Место нахождения:** Российская Федерация, г. Москва.

**ИНН:** 9705115279.

**ОГРН:** 1187746164407.

**Номер телефона юридического лица:** +7 495 287 70 55.

**Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом для раскрытия информации:** Общество с ограниченной ответственностью «АКРА Риск-Менеджмент» не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Представителем Управляющей организации, подписавшим данный Проспект ценных бумаг, является:** Голикова Анна Валерьевна, действующая на основании доверенности №СФ1-1 от 18.09.2024 г. (год рождения: 1990 г.р.; сведения об основном месте работы: АКРА Риск-Менеджмент (Общество с ограниченной ответственностью); должность: руководитель направления (рынки капитала).

Иные лица, подписавшие настоящий Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

### **2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

### **2.2. Основные финансовые показатели эмитента**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

### **2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

### **2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

### **2.5. Сведения об обязательствах эмитента**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

## **2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

## **2.7. Сведения о перспективах развития эмитента**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

## **2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг**

Подробное описание рисков, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, а также рисков, связанных с приобретением ценных бумаг Эмитента, с указанием возможных последствий реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента, приведено далее в пунктах 2.8.1 – 2.8.10 Проспекта ценных бумаг.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным. Потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте. Каждый из указанных рисков может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

Сведения о политике управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, и основные положения политики в области управления рисками:

Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.

Эмитент придерживается консервативной политики в области управления рисками. Эмитент в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности, прежде всего путем соблюдения положений действующего законодательства.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

### **2.8.1. Отраслевые риски**

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную

финансово-хозяйственную деятельность. Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Согласно требованиям Закона о рынке ценных бумаг, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных статьей 3 устава Эмитента. Согласно пункту 2.1 устава Эмитента, исключительными целями и предметом деятельности Эмитента являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (денежные требования),

приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относится следующий риск:

Кредитный риск по требованиям, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием Заемщиков выполнять свои обязанности по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Неисполнение обязательств (дефолт) по потребительским кредитам может быть вызван как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы Заемщиков), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции и др.).

За период с 2021 до 2024 года среднемесячная начисленная заработная плата населения в номинальном и реальном выражении ежегодно росла и увеличивалась. Реальные располагаемые денежные доходы населения также за указанный период увеличивались, а уровень безработицы в стране уменьшался и на март 2024 года составил 2,8%.

Снижение реальных доходов населения может оказать влияние на платежеспособность Заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по потребительским кредитам. Аналогично, увеличение задолженности Заемщиков по иным кредитам (займам), в том числе ипотечным, может оказать влияние на их платежеспособность. В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает этот риск резкого снижения реальных доходов населения как существенный.

В случае реализации кредитного риска по правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям, объем денежных поступлений по ним может уменьшиться, что в свою очередь может негативно повлиять на исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

Риск такого неисполнения Заемщиками своих обязательств снижается за счет кредитной поддержки и предоставлением Оригинатором Младшего кредита Эмитенту.

В целях минимизации кредитного риска в состав залогового обеспечения будут включены Денежные требования, соответствующие условиям выдачи, рефинансирования и сопровождения потребительских кредитов, а также дополнительным критериям в отношении платежеспособности Заемщиков. Указанные критерии (Критерии соответствия) установлены в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и указаны в пункте 9.6.1 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате таких услуг, покрываемых за счет средств, зачисляемых на Залоговый счет, определены в пункте 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг и указаны в пункте 9.6.5 настоящего Проспекта ценных бумаг. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций. По мнению Эмитента, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Эмитент не производит никаких видов продукции, не выполняет никаких видов работ и не оказывает никаких услуг на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации, и, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

## **2.8.2. Страновые и региональные риски**

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов. Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка потребительского кредитования является одним из приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

В 2021 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2020 годом увеличился на 22,9%, достигнув 24,480 трлн руб. При этом в 2021 году объем выдачи кредитов населению увеличился на 34,0% по сравнению с 2020 годом и в абсолютном выражении составил 20,860 трлн руб. В 2021 году сегмент потребительского кредитования рос высокими темпами в связи с возросшей потребительской активностью населения. Портфель потребительских кредитов на балансах банков вырос до 11,7 трлн руб., что на 20,6% больше аналогичного показателя 2020 года. Выдача потребительских кредитов в 2021 году составила 8 555 млрд руб., что на 37,1% выше аналогичного показателя 2020 года.



По итогам 2022 года портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2021 годом увеличился на 9,8%, достигнув 26,870 трлн руб. При этом по итогам 2022 года объем выдачи кредитов населению снизился на 12,4% по сравнению с 2021 годом и в абсолютном выражении составил 18,280 трлн руб. Снижение доходов населения и рост осторожности при планировании крупных покупок в условиях неопределенности, а также ужесточение кредитных политик банков привели к существенному замедлению потребительского кредитования в 2022 году. Портфель потребительских кредитов на балансах банков вырос незначительно, +2,6% по сравнению с 2021 годом до 12 трлн руб. Объем выдач потребительских кредитов сократился на 24,8% по сравнению с 2021 годом до 6 435 млрд руб.

В 2023 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2022 годом увеличился на 23,4%, достигнув 33,162 трлн руб. При этом по итогам 2023 года объем выдачи кредитов населению вырос на 42,9% по сравнению с 2022 годом и в абсолютном выражении составил 26,136 трлн руб. В связи с активным ростом потребительского спроса на фоне увеличения доходов населения в 2023 году портфель потребительских кредитов на балансах банков увеличился до 13,6 трлн руб., продемонстрировав рост на 15,7% по сравнению с 2022 годом. Объем выдачи потребительских кредитов в 2023 году при этом составил 11 384 млрд руб., что на 69,6% выше объема выдачи потребительских кредитов в 2022 году.

Согласно Прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов, подготовленному Министерством экономического развития РФ, в базовом варианте в 2024 – 2026 годах прогнозируется рост ВВП на 2,2 – 2,3% в год в реальном выражении.

В июле 2014 года США были введены секторальные санкции в отношении ключевых отраслей российской экономики. С 1 августа 2014 странами Евросоюза также были расширены санкции, которые коснулись нефтяной сферы, оборонно-промышленного комплекса, доступа государственных банков к финансовым рынкам Европы и пр. В 2015-2024 годах списки лиц, на которых распространяются санкции США, расширялись, включая в себя российские банки, компании оборонно-промышленного комплекса, операторов портов и паромных переправ, а также дочерние предприятия лиц, которые были ранее добавлены в данные списки. Санкции стран Евросоюза, ограничивающие доступ отдельных российских банков и компаний к финансовым рынкам Европы, а также касающиеся нефтяной сферы, неоднократно продлевались на протяжении 2015-2024 годов и останутся в силе как минимум до 31 июля 2025 года, если не будут продлены или отменены ранее. Эмитент не может гарантировать, что указанные экономические санкции не будут в дальнейшем усилены.

Описанные выше факторы могут оказать негативное влияние на российскую экономику, развитие финансовых рынков, вызвать отток капитала, ухудшить инвестиционный климат в Российской Федерации и повысить указанные страновые риски Эмитента.

Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в Российской Федерации, существуют. В связи с геополитическими событиями последних лет эти риски повысились. Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков, которые зависят от ситуации в мире, в Российской Федерации и в ее отдельных регионах.

Указанные риски могут негативно повлиять на инвестиционный климат в Российской Федерации и Московском регионе, что, в свою очередь, может негативно повлиять на финансовое положение Заемщиков по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Риски, связанные с географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Российская Федерация может быть подвержена стихийным природным бедствиям, а также рискам, связанным со степенью изношенности физической инфраструктуры (например, автомобильные и железные дороги, трубопроводы, электrorаспределительные сети). Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков. В случае возникновения указанных рисков Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

### **2.8.3. Финансовые риски**

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели:

В соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, в случае принятия Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период все процентные ставки купонов по Облигациям будут равны размеру первого купона по Облигациям, и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону порядок определения размера процентной ставки по всем купонам будет аналогичным порядку определения размера процентной ставки по первому купону по Облигациям, и процентные ставки купонов будут плавающими на весь срок обращения Облигаций.

Ставки по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения Облигаций, являются фиксированными. В связи с этим Эмитент несет риск, связанный с изменением плавающей ставки по Облигациям, в случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону. Тем не менее, в связи с тем, что сумма досрочного погашения по потребительским кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям, а также Денежные требования, входящие в состав залогового обеспечения по Облигациям, выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Предполагается, что активы Эмитента после размещения Облигаций составят Денежные требования по рублевым потребительским кредитам, а пассивы – облигационные займы в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Инфляционный риск Эмитента связан с возможным увеличением расходов по оплате услуг сторонних организаций, а также с возможным ухудшением кредитоспособности должников по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения, в случае увеличения

темпов инфляции.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции:

Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае. В случае отрицательного влияния инфляции Эмитент планирует предпринять все возможные меры по ограничению негативных последствий, в том числе меры по оптимизации своих расходов и планированию расходов с учетом ожидаемых темпов инфляции. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам эмитента, критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Защита владельцев Облигаций дополнительно обеспечена за счет кредитной поддержки в виде Младшего кредита, дополнительного избыточного спреда в структуре сделки, а также резервов. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям, составляют 20-25% годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно. При любом стечении обстоятельств Эмитент планирует предпринять адекватные меры по оптимизации своих расходов.

Указанные инфляционные риски могут повлечь дефолт по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

В случае достижения показателя инфляции критических значений наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности, которые будут уменьшаться. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную.

В случае принятия Эмитентом решения об установлении порядка определения размера процентной ставки по первому купону, в результате влияния риска, связанного с изменением процентных ставок, наиболее подвержены изменениям будут следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, которая будет уменьшаться, и проценты к уплате, которые будут увеличиваться. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как несущественную.

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данные риски не являются значительными в связи с формированием Эмитентом резерва, а также наличия по Облигациям кредитной поддержки в виде Младшего кредита.

#### **2.8.4. Правовые риски**

Риски, связанные с текущими судебными процессами:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации относительно новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом опробованы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением, до сих пор находится в стадии совершенствования. Правовое регулирование, создающее базу для секьюритизации непотечных активов, было создано 1 июля 2014 года со вступлением в силу ряда поправок к федеральным законам (Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации»), таким образом, практика применения этих норм на данный момент ограниченная.

По причине отсутствия соответствующей судебной практики нет уверенности в том, что российские суды воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации.

Российское законодательство об облигациях с залоговым обеспечением:

Закон о рынке ценных бумаг, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты Банка России, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности специализированных финансовых обществ, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с залоговым обеспечением, обращения взыскания на имущество, составляющее залоговое обеспечение и т.д. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона о рынке ценных бумаг при структурировании выпуска Облигаций может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации. При этом при подготовке документов по сделке Эмитент принял во внимание существующие на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг разъяснения уполномоченных государственных органов, а также сложившуюся практику применения соответствующих нормативных правовых актов по аналогичным проектам.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – **Закон о валютном регулировании**). При этом целый ряд положений Закона о валютном регулировании был отменен или подвергнут изменениям в сторону упрощения ранее установленного порядка в ходе либерализации валютного законодательства в Российской Федерации.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный.

Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента обязательств и прав (требований) по потребительским кредитам, выраженным в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные. В случае возникновения указанных рисков, выражающихся в невозможности осуществления платежей в иностранной валюте, Эмитент предпримет все возможные меры по

ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется. Несмотря на попытки усовершенствовать законодательство, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет по-разному трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений), их представителей, судов и налогоплательщиков.

Практическое применение и интерпретация государственными органами налогового законодательства часто являются непоследовательными, и в ряде случаев новые подходы к интерпретации налогового законодательства применяются в отношении предыдущих налоговых периодов. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав спорах с налоговыми органами. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Эмитента. Налоговое законодательство РФ влияет на Эмитента как на резидента.

Согласно действующему налоговому законодательству, имущество и имущественные права, получаемые Эмитентом в связи с его уставной деятельностью, в силу наличия статуса специализированного финансового общества не учитываются для определения налоговой базы налога на прибыль Эмитента, что оценивается Эмитентом как преимущество, снижающее степень рисков, связанных с потенциальным изменением налогового законодательства.

Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов налогов.

Руководство Эмитента оценивает вероятность возникновения у Эмитента непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем как незначительную и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей. По мнению руководства Эмитента, Эмитентом в полной мере соблюдается действующее российское налоговое законодательство.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных

процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и (или) связанным с применением Закона о рынке ценных бумаг специализированными финансовыми обществами и владельцами облигаций с залоговым обеспечением, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не представляется возможным.

Эмитент не ведет финансово-хозяйственную деятельность за пределами Российской Федерации.

#### **2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным для цели приобретения имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретения иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, и осуществления эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены залогом Денежных требований, в том числе прав (требований) по потребительским кредитам. Таким образом, Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью или финансовым состоянием, как отсутствующие.

#### **2.8.6. Стратегический риск**

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление), в том числе риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента:

Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая организация, а расчет выплат по обязательствам Эмитента осуществляет Расчетный агент, информация о котором указана в пункте 7.5.4 Проспекта ценных бумаг. Данные организации обладают большим опытом сопровождения специализированных обществ в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

Указанные выше управляющая организация и Расчетный агент не могут менять исключительные цели и предмет деятельности Эмитента, установленные Законом о рынке ценных бумаг и указанные в уставе Эмитента. Таким образом, направление деятельности установлено для Эмитента Законом о рынке ценных бумаг его Уставом. Ввиду этого риск неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, оценивается Эмитентом как незначительный.

У Эмитента отсутствует собственная материально-техническая база. Так как Эмитент является

специализированным финансовым обществом и не имеет штата сотрудников, риск отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых людских ресурсов отсутствует.

В целях снижения стратегического риска Эмитент при привлечении управляющей организации для руководства деятельностью Эмитента, а также других сторонних организаций, в том числе консультантов, обращает особое внимание на квалификацию специалистов соответствующих организаций, что они обладают надлежащими навыками и знаниями для выявления всевозможных опасностей и рисков Эмитента, а также помогли бы определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств. Так, порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по Облигациям, установлены в Решении о выпуске ценных бумаг.

#### **2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Эмитента будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям из стоимости залогового обеспечения.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента):

Эмитент не производит никаких видов продукции для потребителей и не оказывает никаких услуг потребителям.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

В своей деятельности Эмитент использует информационные системы от сторонних провайдеров, которые предоставляют услуги по настройке и технической поддержке таких информационных систем. Хотя данные информационные системы широко используются на рынке и считаются хорошо защищенными, они могут быть уязвимы к неисправностям оборудования, некорректной работе программного обеспечения, взлому и компьютерным вирусам. Реализация информационных угроз может привести к невозможности полноценного функционирования либо перерывам работы отдельных бизнес-процессов и, как следствие, иметь негативные финансовые последствия для Эмитента. В случае реализации указанного риска Эмитент планирует провести консультации со сторонними провайдерами, направленные на скорейшее устранение препятствий в работе информационных систем. С учетом указанного выше, по мнению Эмитента, отсутствует риск долгосрочного воздействия указанных факторов на деятельность Эмитента. По мнению Эмитента, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

#### **2.8.8. Риски кредитных организаций**

Эмитент не является кредитной организацией.

#### **2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента**

Облигации не являются структурными облигациями.

Описываются иные риски (при их наличии), связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг, в том числе:

Риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям:

Эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по Облигациям за счет поступлений денежных средств по Денежным требованиям, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям.

Таким образом, риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по Облигациям, связаны с исполнением Заемщиками обязательств по потребительским кредитам, Денежные требования по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Возможное ухудшение финансового положения Заемщиков может оказать влияние на их платежеспособность, а именно на способность выполнять свои обязательства по потребительским кредитам, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций не осуществляется с целью финансирования какого-либо проекта.

#### **2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента**

Отсутствуют.

### **3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА**

#### **3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**



Структура органов управления Общества в соответствии с уставом Общества:

- а) общее собрание участников Общества;
- б) управляющая организация (единоличный исполнительный орган) (далее и ранее – **Управляющая организация**).

В Обществе в соответствии с Законом о РЦБ совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионная комиссия (ревизор) не избираются, коллегиальный исполнительный орган не создается. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание участников Общества.

Едиличный исполнительный орган эмитента:

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей организации.

*Полное фирменное наименование:* АКРА Риск-Менеджмент (Общество с ограниченной ответственностью)

*Сокращенное фирменное наименование:* АКРА РМ (ООО)

*ИНН:* 9705115279

*ОГРН:* 1187746164407

*Дата и номер договора о передаче управляющей организации полномочий единоличного исполнительного органа:* Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 5 июля 2024 года

*Место нахождения:* Российская Федерация, г. Москва

*Контактный телефон:* +7 495 287 70 55

*Адрес электронной почты:* [acra.rm@acra-rm.ru](mailto:acra.rm@acra-rm.ru)

Сведения о персональном составе органов управления управляющей организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Коллегиальный исполнительный орган (правление) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Уставом Управляющей организации предусмотрен единоличный исполнительный орган – генеральный директор.

Сведения о генеральном директоре

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Мухин Алексей Сергеевич

Год рождения: 1980

Уровень образования: высшее

Квалификация: Экономист

Специальность: Финансы и кредит

Квалификация: Инженер

**Специальность:** Защищенные телекоммуникационные системы

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
10.07.2021	настоящее время	АКРА Риск-Менеджмент (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор (совместительство) <sup>1</sup>

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: доли не имеет. Эмитент не является акционерным обществом.

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: отсутствует, Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

### **3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

### **3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

---

<sup>1</sup> При этом в органах управления других организаций Мухин Алексей Сергеевич должностей не занимает.

### **3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

### **3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

## **4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА**

### **4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента Общее количество участников (членов) эмитента: 1 (Один).**

### **4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

**Полное наименование:** Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-б»

**Сокращенное наименование:** Фонд «Базис-б»

**Место нахождения:** Российская Федерация, г. Москва.

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 9705143519.

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1207700147632.

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: 100%.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): участие (100%) в уставном капитале Эмитента.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Лица, контролирующие участника Эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала, отсутствуют.

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала участника Эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала Эмитента, отсутствуют.

#### **4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

### **5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

#### **5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

#### **5.2. Сведения о рейтингах эмитента**

Эмитенту и ценным бумагам Эмитента рейтинги не присваивались.

#### **5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами**

Вид специализированного общества (специализированное финансовое общество; специализированное общество проектного финансирования): Эмитент является специализированным финансовым обществом.

Цели и предмет деятельности специализированного общества в соответствии с его уставом:

В соответствии с пунктом 2.1 устава Эмитента целями и предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Специальные положения устава специализированного общества:

Случаи и условия, которые не предусмотрены федеральными законами и при которых объявление и выплата дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества не осуществляются, либо наличие запрета на объявление и выплату дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества:

В соответствии с пунктом 5.1.3 устава Эмитента участники Эмитента вправе принимать участие в распределении прибыли Эмитента после полного исполнения обязательств по всем выпущенным и размещенным Обществом облигациям, обеспеченным залогом денежных требований.

Перечень вопросов (в том числе о внесении в устав специализированного общества изменений и (или) дополнений, об одобрении определенных сделок, совершаемых специализированным обществом), решения по которым принимаются с согласия владельцев облигаций специализированного общества или кредиторов специализированного общества:

В соответствии с пунктом 15.1 устава Эмитента добровольная ликвидация Общества допускается после

погашения всех размещенных Обществом и находящихся в обращении облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, либо при наличии облигаций Общества, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Общества допускается с согласия владельцев таких облигаций. Решение о согласии принимается общим собранием владельцев таких облигаций большинством в девять десятых голосов, которыми обладают лица, имеющие право голоса на общем собрании владельцев таких облигаций.

#### **5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента**

Не применимо. Информация, предусмотренная настоящим пунктом, не раскрывается в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

#### **5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

#### **5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций**

##### **5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Выпуски ценных бумаг Эмитента, ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

##### **5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

#### **5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций**

Неисполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине Эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), обязательства Эмитента по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил, отсутствуют.

#### **5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента**

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

#### **5.9. Информация об аудиторе эмитента**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
Место нахождения:	125124, г. Москва, ул. 3-я Ямского Поля, д. 2, к. 13, эт/пом/ком 7/xv/6
ОГРН:	1137746561787
ИНН:	7729744770

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться)

проверка отчетности эмитента: на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует отчетность за какой-либо отчетный период, аудитор осуществил проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента от 05.07.2024 г.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): аудиторской организацией проведена проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента от 05.07.2024 г.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех заверченных отчетных лет текущего года аудитором: отсутствуют.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

Такие факторы, включая указанные существенные интересы (взаимоотношения), отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Эмитента. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

<b>Вид вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента</b>	<b>Фактический размер вознаграждения, тыс. руб.</b>
Вознаграждение за аудит (проверку) отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год	120
в том числе за обязательный аудит (проверку)	120
Вознаграждение за оказание сопутствующих аудиту и	0

прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	
<b>Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторам эмитента:</b>	<b>120</b>

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: Вознаграждение за оказанные аудитором Эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Выбор аудиторской организации осуществляется по следующим критериям:

- а) спектр предлагаемых услуг;
- б) наличие деловой репутации;
- в) опыт проведения аудиторских проверок;
- г) ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента ООО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения аудиторской проверки вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента на 05.07.2024 г.

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Решения единственного участника Эмитента об утверждении аудиторской организации ООО «Интерком-Аудит» для проведения аудиторской проверки вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента были приняты без использования процедуры конкурса.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Эмитенте не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием участников Эмитента. Решение вопроса о проведении общего собрания участников Эмитента и об утверждении его повестки дня относится к компетенции Управляющей организации.

#### **5.10. Иная информация об эмитенте**

Иная информация отсутствует.

### **6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

#### **6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)**

Эмитент является специализированным обществом и в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании

утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» не обязан составлять финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и не обязан составлять, и (или) представлять, и (или) публиковать финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

## **6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Состав (формы) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за 3 последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Эмитент создан 5 июля 2024 года. В связи с этим, Эмитентом предоставляется вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая в себя следующие документы:

- а) бухгалтерский баланс по состоянию на 05 июля 2024 г.;
- б) отчет о финансовых результатах за 05 июля 2024 г.; и
- в) пояснения Эмитента к указанным в пунктах (а) и (б) выше документам.

Аудитором проверена отмеченная выше вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Состав (формы) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, составленной за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

## **7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ**

### **7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг**

Вид ценных бумаг: облигации.

**Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг:** процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав и с залогом денежных требований.

### **7.2. Указание на способ учета прав**

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации выпуска.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет:

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

### **7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**



**Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:** 1 000 (Одна тысяча) рублей. Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

#### **7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

##### **7.4.1. Права владельца обыкновенных акций**

Не применимо. Ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

##### **7.4.2. Права владельца привилегированных акций**

Не применимо. Ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

##### **7.4.3. Права владельца облигаций**

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- а) право на получение от Эмитента при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг;
- б) право продавать и иным образом отчуждать Облигации;
- в) право на получение процентного (купонного) дохода по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении;
- г) право обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения Облигаций по цене досрочного погашения, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством;
- д) все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций), в том числе, из залога Денежных требований, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 7 Решения о выпуске. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу Облигаций (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- е) право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;
- ж) равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд действующим законодательством не предусмотрена;
- з) право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством несостоявшимся или недействительным; и
- и) иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигацией, является Решение о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного действующим законодательством порядка осуществления этих прав.

Данный выпуск является выпуском Облигаций с залоговым обеспечением. Обеспечением по Облигациям выступает залог Денежных требований, а также прав по договору Залогового счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться с требованием об исполнении обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставления обеспечения, в порядке, предусмотренном п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигация с залоговым обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с залоговым обеспечением к новому владельцу Облигаций (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действия владельцев Облигаций и/или уполномоченных ими лиц в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям содержатся в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Во избежание сомнений, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что во всех случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг предусмотрено, что ОСВО рассматривает и (или) принимает решение по вопросу о предоставлении ПВО того или иного права, ОСВО обладает компетенцией на рассмотрение данного вопроса в соответствии с подп. 8 п. 12 ст. 29.1 Закона о РЦБ и подп. 8 п. 1 ст. 29.7 Закона о РЦБ.

В соответствии с п. 2 ст. 29.7 Закона о РЦБ ОСВО не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ или Решением о выпуске ценных бумаг.

В соответствии с п. 15 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о РЦБ отнесены к полномочиям ПВО, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ, Решением о выпуске Облигаций или решением ОСВО.

В соответствии с п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок ПВО не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок ОСВО не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

#### **7.4.3.1 В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:**

Права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций:

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

#### **7.4.3.2 Для структурных облигаций:**

Не применимо. Ценные бумаги не являются структурными облигациями.

#### **7.4.3.3 Для облигаций без срока погашения:**

Не применимо. Ценные бумаги не являются облигациями без срока погашения.

#### **7.4.3.4 Для облигаций с ипотечным покрытием:**

Не применимо. Ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

#### **7.4.4. Права владельца опционов эмитента**

Не применимо. Ценные бумаги не являются опционами эмитента.

#### **7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок**

Не применимо. Ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

#### **7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг**

Не применимо. Ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

#### **7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов**

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

### **7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

#### **7.5.1. Форма погашения облигаций**

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

#### **7.5.2. Срок погашения облигаций**

Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения (далее – «**Дата погашения Облигаций**»).

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

#### **7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций**

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями в Даты выплат, начиная с Даты начала плановой амортизации или с Даты начала ускоренной амортизации.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу (при необходимости) о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации в сроки, согласованные между Эмитентом, НРД и Биржей.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через

депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

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

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

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций в Отчетную дату сообщает Эмитенту, Расчетному агенту (путем направления отчета Сервисного агента) общую сумму денежных средств, полученных от должников по Денежным требованиям, от продажи (уступки) третьим лицам Денежных требований, в том числе Дефолтных денежных требований, и суммы иных поступлений, связанных с Денежными требованиями, за такой Расчетный период.

В Дату расчета с Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$K = (\Sigma ДСО + RAA - PAA + M) \cdot \alpha / N$ , где

- $K$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина  $K < 0$ , то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина  $K$  превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации, она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации.
- $\Sigma ДСО$  – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на Залоговый счёт до Даты расчета.

При определении переменной  $\Sigma ДСО$  учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве Покупной цены за Денежные требования, не являющиеся Дефолтными денежными требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены за Дефолтные денежные требования. При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций, указанную в Решении о выпуске Облигаций, для целей определения переменной  $\Sigma ДСО$  учитываются все иные денежные средства Эмитента, доступные ему за 3 Рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, включая денежные средства, входящие в Резервный фонд, а также любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций.

- $\alpha$  - коэффициент погашения номинальной стоимости Облигаций, определяемый с точностью до четвертого знака после запятой (округление производится в сторону увеличения):
  - с Даты начала плановой амортизации и до Даты начала ускоренной амортизации при условии, что на Дату расчёта одновременно показатель (а) Оснований для ускоренной амортизации составляет менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, и показатель (з) Оснований для ускоренной амортизации составляет более значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций рассчитывается как  $\alpha = V / (V + M)$ , где:

$V$  – совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций по состоянию на конец Расчетного периода;

$M$  – остаток непогашенного основного долга по Младшему кредиту для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи по состоянию на конец Расчетного периода;

- с Даты начала плановой амортизации и до Даты начала ускоренной амортизации при условии,

что на Дату расчета показатель (а) Оснований для ускоренной амортизации составляет не менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, и/или показатель (з) Оснований для ускоренной амортизации составляет не более значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций:  $\alpha = 1$ ;

- с Даты начала ускоренной амортизации  $\alpha = 1$ .

РАА:

- до Даты начала ускоренной амортизации – суммы денежных средств, определенные Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. 7 Порядка распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации и направляемые в Поступления по основному долгу;
- после Даты начала ускоренной амортизации - суммы:
  - (а) денежных средств, определенных Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. 7 Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и направляемых в Поступления по основному долгу;
  - (б) Процентных поступлений за последний заверченный Расчётный период за вычетом сумм, направленных на выплаты, предусмотренные пунктами (1) - (8) Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

РАА – определенная по состоянию на соответствующую Дату расчета Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений.

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между

- суммой денежных средств, определенной по формуле ( $\Sigma ДСО + РАА - РАА + М$ ) в предыдущую Дату расчета и
- определенной в предыдущую Дату расчета суммой, подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (показатель К), округленной в соответствии с правилами п. 5.3 Решения о выпуске Облигаций, и умноженной на количество Облигаций (показатель N). В первую Дату расчёта  $M=0$ .

N – количество Облигаций выпуска.

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

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется НРД в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте РФ в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством РФ.

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению (досрочному погашению) Облигаций, действующим законодательством РФ будет установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по погашению (досрочному погашению) Облигаций будет осуществляться с учетом требований действующего законодательства РФ на момент совершения соответствующих действий.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такой перенос платежа.

#### **7.5.3.1 Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении**

Не применимо. Ценные бумаги не являются структурными облигациями.

#### **7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации**

Владельцы Облигаций имеют право на получение купонного дохода, размер которого определяется в порядке, указанном в настоящем пункте ниже.

Купонный доход по Облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды). Длительность каждого из купонных периодов определяется согласно срокам, указанным ниже.

<b>Купонный (процентный) период</b>	
<b>Дата начала</b>	<b>Дата окончания</b>
Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения.	Датой окончания 1-го купонного периода является наступающая после Даты начала размещения наиболее ранняя Дата выплаты.
Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя Дата выплаты.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в Дату погашения Облигаций, в том числе досрочного погашения.

#### **Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:**

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

$$K_i = C_i * Nom_i * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

$i$  – порядковый номер купонного периода;

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

$Nom_i$  – 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 на установленную для  $i$ -го купонного периода Дату расчёта (в рублях);

$C_i$  – размер процентной ставки по  $i$ -ому купону (в сотых долях);

$T_{i-1}$  – дата начала купонного периода  $i$ -ого купона;

$T_i$  – дата окончания купонного периода  $i$ -ого купона.

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

Купонный доход исчисляется и выплачивается в рублях РФ.

Величина купонного дохода по Облигациям не может быть меньше 0 рублей 1 копейки.

Процентная ставка по первому купону или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента:

- при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период - в Дату начала размещения;
- при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене – не позднее чем за один день до Даты начала размещения.

В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене, сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона или порядка ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, а также о размере процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о процентной ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее Даты начала размещения.

В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и публикуется в Ленте новостей в Дату начала размещения, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Облигаций.

Одновременно с раскрытием в Ленте новостей информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период Эмитент информирует в письменном виде Биржу о решении об определении процентной ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период. Также Эмитент информирует НРД о величине процентной ставки в согласованном порядке в Дату начала размещения.

В случае установления уполномоченным органом Эмитента фиксированного значения процентной ставки по первому купону, процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно

устанавливается равной процентной ставке первого купона, при этом расчет процентной ставки по каждому последующему купону не может быть изменен после Даты начала размещения.

В случае установления уполномоченным органом Эмитента порядка определения размера процентной ставки по первому купону в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, такой порядок (формула) применяется также при определении процентной ставки по купонам со 2 (второго) по последний включительно, при этом Эмитент не вправе изменить порядок определения размера процентной ставки по любому из купонов после Даты начала размещения.

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается (определяется) в процентах годовых от номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента.

Если дата окончания любого из купонных периодов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такой перенос платежа.

#### Расчетный агент

Расчетным агентом по настоящему выпуску Облигаций является:

полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
ОГРН:	1027739609391
юридический адрес:	Дегтярный переулок, д. 11, лит. А., г. Санкт-Петербург, 191144, Российская Федерация
почтовый адрес:	ул. Воронцовская, д.43, стр.1, г. Москва, 109147, Российская Федерация

Статус Расчетного агента и порядок его взаимодействия с Эмитентом регулируется положениями Решения о выпуске и Договора об оказании услуг Расчетного агента.

Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- (а) расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;
- (в) ведение Регистров в операционных книгах; и
- (г) иные функции, предусмотренные Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

При исполнении своих обязанностей Расчетный агент действует независимо от каких-либо указаний Эмитента.

Эмитент не вправе оказывать влияние на действия Расчетного агента при исполнении последним своих полномочий.



Эмитент вправе отменять назначение Расчетного агента с одновременным назначением нового Расчетного агента. Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены.

#### **7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям**

Срок (дата) выплаты дохода по Облигациям или порядок его определения:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в Даты выплаты.

Выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке.

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

Выплата купонного дохода производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством РФ.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Облигациям через Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется Депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1. на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и на которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
2. если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске ценных бумаг, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

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

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

Эмитент уведомляет НРД и Биржу (при необходимости) о величине купонного дохода на одну Облигацию в сроки, согласованные между Эмитентом, НРД и Биржей.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по

выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации и (или) подзаконными нормативными правовыми 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 правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Порядок выплаты дохода по Облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по Облигациям в неденежной форме в случае, если по Облигациям предусматривается доход в неденежной форме:

По Облигациям выплата дохода в неденежной форме не предусмотрена.

Передача денежных выплат при выплате дохода по Облигациям осуществляется Депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

#### **7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте РФ 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.

Решением о выпуске ценных бумаги Проспектом ценных бумаг предусматривается возможность досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и досрочного погашения по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций, законодательством Российской Федерации и (или) подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, досрочное погашение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

#### **Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев**

Основания для предъявления владельцами Облигаций требований о досрочном погашении Облигаций:

- 1) просрочка исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней;
- 2) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 (Десяти) Рабочий дней;
- 3) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной в соответствии с пп. г) 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 75 (Семидесяти пяти) процентов и ниже от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям.
- 4) просрочка исполнения обязательства Эмитентом по приобретению Облигаций на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней;

- 5) не определение Эмитентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п.1 ст. 29.4 Закона о РЦБ, нового ПВО взамен ранее определенного Эмитентом ПВО;
- 6) делистинг Облигаций в связи с нарушением Эмитентом требований по раскрытию информации, установленных Законом о РЦБ и (или) правилами организатора торговли.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций (далее – «Требование (инструкция)») с момента наступления указанных выше в настоящем пункте пп. 1) – 6) и до даты раскрытия Эмитентом и (или) ПВО информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (инструкции).

Эмитент уведомляет о данном событии Расчетного агента в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с момента наступления соответствующего события.

#### Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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 в предыдущих купонных периодах) и НКД по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа). При этом под округлением следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, вне зависимости от значения цифры, которая находится за округляемой цифрой.

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке: имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требования (инструкций) о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости) и ii) НКД по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 5.4 Решения о выпуске Облигаций до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом.

При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

#### Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях РФ. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения

Облигаций не предусмотрена.

Требование (инструкция) о досрочном погашении Облигаций, 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. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Облигаций или лица, уполномоченные ими, самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

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

Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях в НРД.

Владельцы Облигаций – физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица (в т.ч. Депозитария), уполномоченного владельцем Облигаций – физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Порядок и сроки открытия владельцами Облигаций банковского счета в НРД регулируются действующим законодательством, а также условиями договора, заключенного с НРД.

Владелец Облигаций, права которого на Облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о досрочном погашении принадлежащих ему ценных бумаг путем подачи Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации.

Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций дается в соответствии со ст. 8.9 Закона о РЦБ и должно содержать сведения о количестве Облигаций, досрочного погашения которых требует владелец.

В течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – *«срок рассмотрения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций»*).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций Эмитент не позднее, чем на 5 (Пятый) Рабочий день с даты с даты получения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца Облигаций 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 (инструкции) о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

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

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

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет Депозитария, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, депонентами которого являются владельцы Облигаций или уполномоченные лица, осуществляется НРД после проверки достаточности средств Эмитента количеству удовлетворённых им Требованиям (инструкций) о досрочном погашении Облигаций.

Со дня получения НРД, или Депозитарием от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций и до дня внесения по счету НРД или Депозитария записей, связанных с таким досрочным погашением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и Депозитарий без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД, без поручения (распоряжения) владельцев и Депозитариев на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных требований об их досрочном погашении.

Списание погашаемых Облигаций с лицевого счета (счета депо) Депозитария таких облигаций в порядке, установленном настоящим пунктом, является основанием для осуществления Депозитарием записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего. Для осуществления указанного списания Эмитент не позднее даты окончания срока на досрочное погашение Облигаций обязан зачислить необходимую сумму средств на свой счет в НРД.

Дата исполнения в пределах, установленного действующим законодательством РФ срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций, не должна выпадать на нерабочий день.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требованиям (инструкций) о досрочном погашении Облигаций, соответствующих требованиям, указанным выше в данном пункте, и удовлетворенные Эмитентом.

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

#### Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

- 1) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты возникновения соответствующих обстоятельств.

Эмитент обязан направить Бирже и НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации

о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права:

Эмитент обязан проинформировать не позднее 1 (Одного) Рабочего дня Биржу и НРД о наступлении события, прекращающего право владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о прекращении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций в Ленте новостей.

- 2) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций) публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения обязательств.

### **Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента**

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 5.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

При досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента применяется Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, указанных в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, связанных с деятельностью Эмитента.

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в Даты выплаты.

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций при условии, что у Эмитента имеются правовые основания для получения до даты перевода в НРД денежных средств в счет погашения Облигаций денежных средств в объеме, достаточном для осуществления всех выплат, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления Даты выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций стала меньше 10 (Десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное

погашение Облигаций, и уведомить владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте ниже.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

#### Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и купонный доход, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах купонный доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

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

#### Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

#### Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

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

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

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

- 2) Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, по усмотрению Эмитента:

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении ценных бумаг эмитента».

Указанная информация публикуется в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов «зеленые

облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации»

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

#### **7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям**

На дату подписания единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией) Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен. Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Сообщение о назначении Эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения (даты истечения срока, действующим законодательством РФ для принятия решения) о назначении платежных агентов и (или) отмене таких назначений.

В сообщении о назначении Эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, основной государственный регистрационный номер, адрес и почтовый адрес платежного агента (платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

#### **7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям**

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

#### **7.6. Сведения о приобретении облигаций**

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами. Возможность приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после их полной оплаты. Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с действующим законодательством, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

##### **7.6.1. Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев:**

Возможность приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

##### **7.6.2. Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами:**

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами. Возможность их последующего обращения до наступления срока погашения не



предусмотрена.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с действующим законодательством РФ на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Эмитент имеет право принять решение о приобретении Облигаций при условии, что у Эмитента имеются правовые основания для получения до даты перевода в НРД денежных средств в счет погашения Облигаций в объеме, достаточном для осуществления всех выплат, предусмотренных пунктами (1) – (6) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией). При принятии указанного решения Управляющей Организацией должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в Ленте новостей.

При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее полной оплаты Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется в следующем порядке:

Решение о приобретении Облигаций принимается Управляющей Организацией с учетом иных положений Решения о выпуске ценных бумаг. Возможно неоднократное принятие Эмитентом решений о приобретении Облигаций.

Решение Управляющей Организации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- 1) указание на выпуск (серию) Облигаций, которые приобретаются;
- 2) количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- 3) цена приобретения Облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;
- 4) порядок приобретения Облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

**Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им Облигаций, и порядок направления предложения о приобретении Облигаций, если приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:**

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций;
- серию и форму Облигаций, регистрационный номер выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения

Эмитента о приобретении Облигаций на установленных в решении о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента по приобретению (далее – *«Агент по приобретению»*), его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Облигаций, Эмитент обязан уведомить ПВО, а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Облигаций.

**Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от Эмитента приобретения Облигаций путем принятия предложения Эмитента об их приобретении (порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им облигаций):**

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством. Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций должно содержать сведения, предусмотренные действующим законодательством, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника(ов) организованных торгов, от имени которого(ых) будет выставлена заявка на продажу Облигаций, а также организатора(ов) торгов, в системе которого(ых) она будет выставлена. Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций должно быть направлено не позднее чем за 2 (Два) дня до Даты (даты) приобретения Облигаций, определенной (определенным) соответствующим решением о приобретении Облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – *«Дата приобретения по соглашению с владельцами»*).

**Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций их Эмитентом:**

Облигации приобретаются в Дату приобретения по соглашению с владельцами.

**Порядок приобретения Облигаций их Эмитентом:**

Приобретение (на Бирже) Эмитентом Облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами Биржи.

Владелец Облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением агента по продаже.

Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Облигаций, Эмитент должен принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Информация о смене или отмене назначенного Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами Облигаций может быть принято предложение об их приобретении и в Ленте новостей не позднее 1 (одного) дня с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям Эмитента, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – дата вступления его в силу (с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом в порядке замены привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям Эмитента, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – также дата вступления его в силу):

Агент по приобретению в Дату приобретения по соглашению с владельцами в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Облигаций (выставленных владельцем Облигаций или агентом по продаже), от которых Эмитент (через Агента по приобретению) получил Сообщения о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций, находящимся в системе торгов Биржи к моменту совершения сделки.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Облигаций вправе в течение срока принятия Сообщений о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации, и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

#### **Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций их Эмитентом:**

Цена приобретения Облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

#### **Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Облигаций их Эмитентом:**

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, сообщение о соответствующем решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения Управляющей организацией, но не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами могут быть заявлены требования о приобретении Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- 1) указание на выпуск (серию) Облигаций, которые приобретаются;
- 2) количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;
- 3) цена приобретения Облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;

- 4) порядок приобретения Облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

Информация об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Эмитентом Облигаций) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня.

**Иные условия приобретения:** отсутствуют.

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

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

**7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций**

**Полное фирменное наименование ПВО:** Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс»

**Место нахождения ПВО:** Российская Федерация, г. Москва

**Почтовый адрес ПВО:** 119049, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Якиманка, ул. Крымский вал, д. 3, стр. 2, антресоль 3, пом. I, часть ком. 54

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1117746697090

Дата внесения записи: 02.09.2011

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706761345

Расходы ПВО, связанные с обращением в арбитражный суд, включая, но не ограничиваясь, расходами на уплату государственной пошлины, вознаграждением ПВО за оказание услуг, связанных с обращением в суд, и иными судебными расходами, осуществляются за счет Эмитента, за исключением случая, когда владельцами облигаций проведено Общее собрание владельцев облигаций, на котором принято решение о возложении таких расходов на самих владельцев.

Решением о выпуске предусмотрены дополнительные обязанности представителя владельцев облигаций к обязанностям, предусмотренным пунктами 9-11, абзацем вторым пункта 13, пунктом 14 статьи 29.1. и пунктами 1,2,4,6 и 7 статьи 29.3 Закона о РЦБ, подробнее о них ниже в настоящем пункте.

**Дополнительные обязанности ПВО:**

- (а) осуществлять контроль за возникновением Оснований для ускоренной амортизации и Оснований для плановой амортизации, для целей контроля ПВО вправе запросить подтверждения и разъяснения у Сервисного агента;
- (б) осуществлять проверку Критериев соответствия в отношении Револьверных денежных требований (критерии номер 3, 5, 6, 7, 8 и 28, 29 Приложения №1 к Решению о выпуске), и уведомлять Эмитента в случае выявления несоответствия Револьверных денежных требований Критериям соответствия.

### **7.8.1. Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций**

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

### **7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках**

Ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

### **7.10. Иные сведения**

7.10.1. В настоящем Проспекте ценных бумаг указанные ниже термины используются в следующем значении:

#### **Банк Залогового счета**

Под «*Банком Залогового счета*» понимается Банк ВТБ (ПАО), ОГРН 1027739609391.

#### **Биржа**

Под «*Биржей*» понимается Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).

#### **ГК РФ**

Под «*ГК РФ*» понимается Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть I № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 года (с изменениями и дополнениями); Часть II № 14-ФЗ от 26 января 1996 года (с изменениями и дополнениями); Часть III № 146-ФЗ от 26 ноября 2001 года (с изменениями и дополнениями) и Часть IV № 230-ФЗ от 18 декабря 2006 года (с изменениями и дополнениями).

#### **Дата выплаты**

Под «*Датой выплаты*» понимается 27 число месяца, следующего за окончанием каждого Расчётного периода.

В случае если Дата выплаты приходится на нерабочий день, выплата процентов и основного долга по Облигациям производится в первый Рабочий день, следующий за таким днем («*Фактическая дата выплаты*»).

#### **Дата начала плановой амортизации**

Под «*Датой начала плановой амортизации*» понимается Дата выплаты, относящаяся к наиболее раннему Расчётному периоду, в котором наступило Основание для плановой амортизации.

Раскрытие Эмитентом информации о Дате начала плановой амортизации осуществляется в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с Даты начала плановой амортизации.

#### **Дата начала размещения**

Под «*Датой начала размещения*» понимается дата, установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций, начиная с которой (включительно) осуществляется отчуждение Облигаций их первым владельцам путем заключения гражданско-правовых договоров.

#### **Дата начала ускоренной амортизации**

Под «Датой начала ускоренной амортизации» понимается Дата выплаты, относящаяся к наиболее раннему Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации.

Раскрытие Эмитентом информации о Дате начала ускоренной амортизации осуществляется в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с Даты начала ускоренной амортизации.

### **Дата перехода требований**

Под «Датой перехода требований» понимается дата перехода Денежных требований от Оригинатора (цедента) к Эмитенту (цессионарию), указанная в соответствующем Соглашении об уступке.

### **Дата расчета**

Дата, наступающая не позднее 5 (Пятого) Рабочего дня (включая пятый Рабочий день) после Отчетной даты, на которую приходится предоставление Сервисным агентом отчета за предыдущий Расчетный период.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и ПВО размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, а также иные сведения в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента и с условиями Решения о выпуске Облигаций.

### **Денежное требование**

Под «Денежным требованием» понимается все права (требования) Оригинатора (как кредитора) по отношению к Заемщику по Сплиту в связи с уплатой сумм основного долга, процентов и неустоек (штрафов, пеней), подлежащих уплате в соответствии с условиями Кредитного договора.

### **Дефицит основного долга**

Под «Дефицитом основного долга» понимается совокупность следующих составляющих:

- (а) сумма Убытков по основному долгу;
- (б) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений, определенная в соответствующую Дату расчета и переводимая из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений;
- (в) сумма Убытков в результате зачета.

Дефицит основного долга отражается в виде дебетовой записи в Регистре Дефицита основного долга.

### **Дефолтное денежное требование**

Под «Дефолтным денежным требованием» понимается Денежное требование, в отношении которого произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- (а) задержка Заемщиком очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (Девяносто) дней;
- (б) вступило в законную силу решение суда о признании Денежного требования (полностью или в части) или Кредитного договора недействительным; и
- (в) Заемщик по Кредитному договору признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

### **Договор об оказании услуг Расчетного агента**

Под «Договором об оказании услуг Расчетного агента» понимается договор между Эмитентом и Расчетным агентом об оказании Эмитенту услуг Расчетным агентом.

## **Договор об оказании услуг Сервисного агента**

Под «*Договором об оказании услуг Сервисного агента*» понимается договор между Эмитентом и Сервисным агентом об оказании услуг по обслуживанию Денежных требований (Портфеля потребительских кредитов).

## **Заемщик**

Под «*Заемщиком*» понимается физическое лицо, являющееся должником по Кредитному договору.

## **Закон о банкротстве**

Под «*Законом о банкротстве*» понимается Федеральный закон Российской Федерации № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями).

## **Закон о РЦБ, Закон о рынке ценных бумаг**

Под «*Законом о РЦБ*» и «*Законом о рынке ценных бумаг*» понимается Федеральный закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. (с изменениями и дополнениями).

## **Залоговый счет**

Под «*Залоговым счетом*» понимается залоговый счет Эмитента, указанный в пункте 7.3.1.1. решения о выпуске ценных бумаг.

## **Кредитная операция**

Под «*Кредитной операцией*» понимается операция безналичной оплаты Заемщиком товаров, работ (услуг), результатов интеллектуальной деятельности в организациях торговли (услуг) за счет кредитных денежных средств, предоставленных Оригинатором Заемщику в рамках кредитного лимита в соответствии с Кредитным договором.

## **Кредитные каникулы**

Под «*Кредитными каникулами*» понимаются кредитные каникулы, предоставляемые Заемщику в рамках Кредитного договора в соответствии с внутренними регламентами Сервисного агента и требованиями действующего законодательства, устанавливающими обязанность кредиторов предоставлять кредитные каникулы или устанавливать льготные периоды, в течение которых приостанавливается исполнение Заемщиком своих обязательств по кредиту или уменьшается их размер.

## **Кредитный договор**

Под «*Кредитным договором*» понимается договор потребительского кредита с лимитом кредитования, заключенный между Оригинатором и Заемщиком.

## **Критерии соответствия**

Под «*Критериями соответствия*» понимаются критерии (требования) в отношении Денежных требований, указанные в Приложении №1 к Решению о выпуске Облигаций. Оригинатор заверяет Эмитента в Рамочном договоре купли-продажи и Соглашении об уступке о соответствии Денежных требований Критериям соответствия на момент перехода к Эмитенту.

## **Лента новостей**

Под «*Лентой новостей*» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на

проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

### **Максимальный размер Резервного фонда**

Под «*Максимальным размером Резервного фонда*» понимается величина, рассчитываемая в следующем порядке:

- (а) в Дату начала размещения – процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от совокупной номинальной стоимости Облигаций;
- (б) в каждую Дату выплаты, в которую выполняются условия амортизации Резервного фонда – процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от текущего (непогашенного в предшествующие Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций, но не менее Необходимой суммы Резервного фонда; и
- (в) в каждую Дату выплаты, в которую не выполняется какое-либо из условий амортизации Резервного фонда – в Максимальном размере Резервного фонда на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

### **Младший кредит, Договор младшего кредита**

Под *Младшим кредитом*» или «*Договором младшего кредита*» понимается каждый из кредитных договоров, заключаемых между Оригинатором и Эмитентом, с целью предоставления Эмитенту денежных средств (кредита) без обеспечения (залога) на следующие цели:

- (а) финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций;
- (б) формирование Резервного фонда и
- (в) оплата части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

### **Недостаток процентных поступлений**

Под «*Недостатком процентных поступлений*» понимается показатель, определенный в соответствующую Дату расчета как разность:

- (а) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду для осуществления выплат и отраженных в Регистре процентных поступлений; и
- (б) суммы, необходимой для осуществления Эмитентом выплат, предусмотренных пунктами (1)-(5) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты),

в случае, когда такой показатель имеет отрицательное значение.

При расчете Недостатка процентных поступлений не учитываются Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений и средства Резервного фонда.

### **Необходимая сумма Резервного фонда**

Под «*Необходимой суммой Резервного фонда*» понимается величина, рассчитываемая как процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций, но не менее суммы, определенной в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций.

### **Нераспределенный остаток в результате округления**



Под «*Нераспределенным остатком в результате округления*» понимается остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления сумм погашения (частичного погашения) Облигаций и/или сумм погашения основного долга Младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи, и/или сумм, полученных в результате применения плавающей части процентной ставки по Младшему кредиту для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

### **НКД**

Под «*НКД*» понимается накопленный купонный доход.

### **НРД**

Под «*НРД*» понимается Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

### **Облигации, Облигации выпуска**

Под «*Облигациями*» или «*Облигациями выпуска*» понимаются облигации бездокументарные с централизованным учетом прав со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

### **Оригинатор**

Под «*Оригинатором*» понимается АО «ЯНДЕКС БАНК», ОГРН 1077711000091.

### **ОСВО**

Под «*ОСВО*» понимается общее собрание владельцев Облигаций выпуска.

### **Основания для плановой амортизации**

Под «*Основанием для плановой амортизации*» понимается наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий:

- (а) окончание 13 (тринадцатого) Расчетного периода; или
- (б) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения, составляет менее процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или
- (в) произошло снижение рейтинга Облигаций на 3 (три) и более ступени по сравнению с рейтингом, присвоенным на Дату начала размещения; или
- (г) величина Резервного фонда по итогам 3 (трех) Расчетных периодов подряд меньше Необходимой суммы Резервного фонда; или
- (д) на протяжении 2 (Двух) завершённых Расчётных периодов, непосредственно предшествующих Дате расчета, превышение суммы, выделенной в соответствии с пп. а) второй очереди Порядка распределения поступлений по основному долгу для приобретения Револьверных денежных требований над суммой, использованной для приобретения Револьверных денежных требований в части основного долга, превышает процент, определённый в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от размера номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения.

### **Основание для замены**

Под «Основанием для замены» понимаются любое из следующих оснований для замены Денежных требований, не являющихся Дефолтными денежными требованиями:

- (а) несоответствие какого-либо Денежного требования Критериям соответствия (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций) на Дату перехода требований; или
- (б) получение от Заемщика заявления о предоставлении Кредитных каникул или введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Денежного требования, входящего в состав Портфеля потребительских кредитов; или
- (в) получение от Заемщика заявления о реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Кредитного договора и затрагивающего какое-либо Денежное требование, входящее в Портфель потребительских кредитов; или
- (г) получение информации о смерти Заемщика в результате чрезвычайной ситуации или чрезвычайного обстоятельства (без подтверждающих документов); или
- (д) получение от Заемщика или иного лица/ органов государственной/ муниципальной власти/ ведомств обращения об урегулировании вопроса задолженности по кредитным обязательствам (без подтверждающих документов).

### **Основания для ускоренной амортизации**

Под «Основанием для ускоренной амортизации» Облигаций понимается наступление любого из следующих событий:

- (а) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое по завершённом и предшествующему ему Расчётному периоду значение соотношения разности совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным денежным требованиям на конец предшествующего завершённом Расчётному периоду и поступлений основного долга в результате выкупа и процесса взыскания по Дефолтным денежным требованиям за завершённый Расчётный период к совокупному остатку непогашенного основного долга по Портфелю потребительских кредитов по состоянию на конец Расчётного периода, предшествующего завершённом, превысило процент, определённый в сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или
- (б) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме номинальной стоимости Облигаций, определенной на предшествующую Дату выплаты, менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или
- (в) отсутствие заключенного договора с Резервным сервисным агентом в течение 3 месяцев с даты наступления События замены Сервисного агента; или
- (г) расторжение или прекращение действия Рамочного договора купли-продажи; или
- (д) расторжение или прекращение действия договора об оказании услуг ПВО, Договора об оказании услуг Расчетного агента, при условии, что Эмитент не произвел замену указанных лиц и не заключил договор об оказании соответствующих услуг с иными лицами, в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и действующим законодательством; или
- (е) нарушение Эмитентом своего обязательства по открытию Залогового счета – Заместителя, как это предусмотрено Решением о выпуске и действующим законодательством; или
- (ж) наступление любого из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев согласно п. 5.6.1 Решения о выпуске.

- (з) На Дату окончания Расчетного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Денежным требованиям, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, составляет менее процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций.

### **Отчетная дата**

Под «*Отчетной датой*» понимается 15 (пятнадцатое) число каждого месяца, когда Сервисный агент представляет Эмитенту и от имени Эмитента Расчетному агенту и Рейтинговому агентству отчет Сервисного агента за предыдущий календарный месяц. Если эта дата приходится на нерабочий день, то отчет представляется в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

### **ПВО**

Под «*ПВО*» понимается представитель владельцев Облигаций выпуска.

### **Плановая дата погашения**

Под «*Плановой датой погашения*» понимается дата, которая определена в качестве Плановой даты погашения Облигаций в Сообщении о ключевых условиях выпуска.

### **Покупная цена**

Под «*Покупной ценой*» понимается покупная цена за Денежные требования, определяемая в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

### **Положение о раскрытии информации**

Под «*Положением о раскрытии информации*» понимается Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», а в случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций указанное положение утратит силу, то иной нормативный акт, определяющий состав и объем информации, порядок и сроки ее раскрытия и предоставления эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

### **Портфель потребительских кредитов**

Под «*Портфелем потребительских кредитов*» понимается совокупность всех Денежных требований, проданных (уступленных) Эмитенту на основании Рамочного договора купли-продажи и всех Соглашений об уступке и принадлежащих Эмитенту

### **Порядок распределения поступлений**

Под «*Порядком распределения поступлений*» понимается Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации, Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), Порядок распределения поступлений по основному долгу и Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

### **Порядок распределения поступлений по основному долгу**

Под «*Порядком распределения поступлений по основному долгу*» понимается в каждую Дату выплаты до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций следующий порядок распределения денежных средств, отраженных в Регистре Поступлений по основному долгу:

*в первую очередь*, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия Недостатка процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;

*во вторую очередь*:

- (а) до Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации выделение суммы для оплаты Покупной цены за Револьверные денежные требования в части основного долга;
- (б) с Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций пропорционально всем владельцам Облигаций в соответствии с порядком, установленным в п. 5.3 Решения о выпуске облигаций, вплоть до полного погашения Облигаций;

*в третью очередь:*

выплата основного долга Младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи в размере остатка денежных средств, отражённых в Регистре Поступлений по основному долгу после выплат второй очереди, за вычетом Нераспределённого остатка в результате округления сумм погашения (частичного погашения) Облигаций.

В случае, если при полном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределённые денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

#### **Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации**

Под «Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации» понимается следующее:

В каждую Дату выплаты до Даты начала ускоренной амортизации или даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

- (1) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил, или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с действующим законодательством (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);
  - (б) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
  - (в) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;
  - (г) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
  - (д) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;
- (3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- (а) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;
  - (б) выплаты ПВО;
- (4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (а) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;
  - (б) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
  - (в) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;
  - (г) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;
  - (д) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
  - (е) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
  - (ж) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;
  - (з) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
  - (и) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;
  - (к) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядке распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решением о выпуске;
  - (л) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
  - (м) платежи Бирже;
  - (н) иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие действующему законодательству, не указанные выше, и не являющиеся выплатами 5 - 13 очереди;
- (5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;
- (6) в шестую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате части Покупной цены, не относящейся к основному долгу по Денежным требованиям, за уступленные Эмитенту до Отчетной даты Револьверные денежные требования;
- (7) в седьмую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \sum ОДДЗ + \sum SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}$$

где:

RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;

$\Sigma$ ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

$\Sigma$ SOA – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

$\Sigma$ РАА<sub>i-1</sub> – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\Sigma$ РАА<sub>i-1</sub> – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

- (8) в восьмую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента до достижения величины Максимального размера Резервного фонда;
- (9) в девятую очередь, выплата процентов по Младшему кредиту на финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций;
- (10) в десятую очередь, выплата процентов по Младшему кредиту на формирование Резервного фонда;
- (11) в одиннадцатую очередь, выплата фиксированной части процентного дохода по Младшему кредиту для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи;
- (12) в двенадцатую очередь, выплата основного долга по Младшему кредиту на финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций;
- (13) в тринадцатую очередь, выплата основного долга по Младшему кредиту на формирование Резервного фонда;
- (14) в четырнадцатую очередь, выплата плавающей части процентного дохода по Младшему кредиту для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

**Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты)**

В каждую Дату выплаты с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

- (1) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил, или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с действующим законодательством (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);
  - (б) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
  - (в) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;
  - (г) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
  - (д) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;
- (3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- (а) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и
- (б) выплаты ПВО;
- (4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
  - (а) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;
  - (б) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
  - (в) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;
  - (г) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;
  - (д) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
  - (е) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
  - (ж) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;
  - (з) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
  - (и) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;
  - (к) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решением о выпуске;
  - (л) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
  - (м) платежи Бирже;
  - (н) иные платежи в рамках уставной деятельности Эмитента, не противоречащие действующему законодательству, не указанные выше, и не являющиеся выплатами 5- 14 очереди.
- (5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;
- (6) в шестую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате части Покупной цены, не относящейся к основному долгу по Денежным требованиям, за уступленные Эмитенту до Отчетной даты Револьверные денежные требования;
- (7) в седьмую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \Sigma OДДЗ + \Sigma SOA + \Sigma PAA_{i-1} - \Sigma RAA_{i-1}$$

где:

RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;

$\Sigma OДДЗ$  – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

$\Sigma SOA$  – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

$\Sigma PAA_{i-1}$  – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\Sigma RAA_{i-1}$  – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

- (8) в восьмую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента, в размере, необходимом для достижения величины Максимального размера Резервного фонда;
- (9) в девятую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;
- (10) в десятую очередь, выплата процентов по Младшему кредиту на финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций;
- (11) в одиннадцатую очередь, выплата процентов по Младшему кредиту на формирование Резервного фонда;
- (12) в двенадцатую очередь, выплата фиксированной части процентного дохода по Младшему кредиту для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи;
- (13) в тринадцатую очередь, выплата основного долга по Младшему кредиту на финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций;
- (14) в четырнадцатую очередь, выплата основного долга по Младшему кредиту на формирование Резервного фонда;
- (15) в пятнадцатую очередь, выплата плавающей части процентного дохода по Младшему кредиту для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи.

После наступления Даты начала ускоренной амортизации Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации применению не подлежит.

#### **Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента**

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

- (1) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил, или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:
  - (а) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии действующим законодательством (иные, нежели указанные в пункте (1) выше);
  - (б) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
  - (в) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;
  - (г) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
  - (д) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;
- (3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
  - (а) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и
  - (б) выплаты ПВО;
- (4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
  - (а) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;



- (б) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;
  - (в) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;
  - (г) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;
  - (д) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;
  - (е) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;
  - (ж) Резервному сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;
  - (з) аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
  - (и) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;
  - (к) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решением о выпуске;
  - (л) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
  - (м) платежи Бирже;
  - (н) иные платежи в рамках уставной деятельности, не противоречащие Закону о РЦБ, не указанные выше, и не являющиеся выплатами 5-8 очереди;
- (5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям;
  - (6) в шестую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;
  - (7) в седьмую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате части Покупной цены, не относящейся к основному долгу по Денежным требованиям, за уступленные Эмитенту до Отчетной даты Револьверные денежные требования и
  - (8) в восьмую очередь, исполнение обязательств Эмитента по Младшему кредиту перед Оригинатором.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации, Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и Порядок распределения поступлений по основному долгу применению не подлежат.

#### **Поступления по Дефолтным денежным требованиям**

Под «Поступлениями по Дефолтным денежным требованиям» понимаются все перечисленные на Залоговый счет поступления по Дефолтным денежным требованиям (в том числе, поступления в счет погашения основного долга, процентов, поступления от третьих лиц, поступления в результате продажи Дефолтного денежного требования), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду, начиная с даты, в которую Сервисный агент выявил Дефолтное денежное требование. Поступления по Дефолтным денежным требованиям распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

#### **Поступления по основному долгу**

Под «Поступлениями по основному долгу» понимается:

- (а) все выплаты по основному долгу, полученные по Денежным требованиям, не являющимися Дефолтными денежными требованиями;

- (б) денежные средства (часть покупной цены) в размере остатка основного долга по Денежным требованиям, полученные Эмитентом в качестве Покупной цены, не являющимся Дефолтными денежными требованиями, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены, а также денежные средства от возврата Эмитенту части Покупной цены за Денежные требования в связи с отказом Эмитента от исполнения Соглашения об уступке по основаниям, предусмотренным Рамочным договором купли-продажи, в части сумм основного долга;
- (в) Нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и/или сумм погашения основного долга Младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи;
- (г) неиспользованный остаток суммы, поступившей в распоряжение Эмитента в целях уплаты Покупной цены в части основного долга за уступку Револьверных денежных требований в прошлые Даты выплаты;
- (д) суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга;
- (е) денежные средства от возврата Эмитенту части Покупной цены за Денежные требования, входящие в Портфель потребительских кредитов, в части корректировок сумм основного долга по Денежным требованиям, входящим в Портфель потребительских кредитов;
- (ж) в последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций по усмотрению Эмитента – часть Резервного фонда, а также сумма финансирования, привлеченного Эмитентом для полного погашения Облигаций – в порядке очередности, установленной в Решении о выпуске.

### **Процентные поступления**

Под «Процентными поступлениями» понимается:

- (а) все процентные платежи, штрафы, пени и другие поступления, кроме Поступлений по основному долгу, полученные по Денежным требованиям, в том числе при уступке Денежных требований, в отношении которых наступило Основание для замены;
- (б) Поступления основного долга в результате выкупа и процесса взыскания по Дефолтным денежным требованиям;
- (в) сумма погашения основного долга по Дефолтным денежным требованиям;
- (г) денежные средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда;
- (д) поступления процентов, штрафов и пеней в результате обратного выкупа и процесса взыскания по Денежным требованиям;
- (е) проценты, полученные по счетам Эмитента;
- (ж) суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений;
- (з) суммы использования Резервного фонда;
- (и) остаток средств Фонда первоначальных расходов по состоянию на Дату расчета, относящуюся к первой Дате выплаты;
- (к) Нераспределенный остаток в результате округления в части сумм, полученных в результате применения плавающей части процентной ставки по Младшему кредиту для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи;
- (л) иные полученные Эмитентом поступления, за исключением:
  - (i) Поступлений по основному долгу;
  - (ii) Поступлений, полученных по Младшему кредиту;

- (iii) средств, полученных от размещения Облигаций и использованных Эмитентом в оплату Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи; и
- (iv) поступлений в качестве возврата средств, переведённых ранее со счетов Эмитента, данные поступления классифицируются, исходя из первоначальной классификации.

### **Рабочий день**

Под «*Рабочим днем*» понимается любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, объявляемых таковыми в соответствии с действующим законодательством РФ.

### **Рамочный договор купли-продажи**

Под «*Рамочным договором купли-продажи*» понимается договор купли-продажи (уступки) Денежных требований между Оригинатором (продавцом) и Эмитентом (покупателем), который определяет общие условия продажи (уступки) Денежных требований Эмитенту.

### **Расчетный агент**

Под «*Расчетным агентом*» понимается Банк ВТБ (ПАО), ОГРН 1027739609391.

### **Расчетный период**

Под «*Расчетным периодом*» понимается каждый период продолжительностью один месяц:

- (а) с 1 по 31 января календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 февраля того же календарного года;
- (б) с 1 по 28(29) февраля календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 марта того же календарного года;
- (в) с 1 по 31 марта календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 апреля того же календарного года;
- (г) с 1 по 30 апреля календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 мая того же календарного года;
- (д) с 1 по 31 мая календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 июня того же календарного года;
- (е) с 1 по 30 июня календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 июля того же календарного года;
- (ж) с 1 по 31 июля календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 августа того же календарного года;
- (з) с 1 по 31 августа календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 сентября того же календарного года;
- (и) с 1 по 30 сентября календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 октября того же календарного года;
- (к) с 1 по 31 октября календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 ноября того же календарного года;
- (л) с 1 по 30 ноября календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 декабря того же календарного года;
- (м) с 1 по 31 декабря календарного года является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 27 января следующего календарного года,

в каждом случае обе даты включительно,

с учетом того, что первый Расчетный период начинается в наиболее раннюю дату уступки Денежных

требований по Соглашению об уступке и заканчивается в последний день (включительно) того из перечисленных выше периодов продолжительностью в один календарный месяц, на который приходится Дата начала размещения.

### **Револьверные денежные требования**

Под «*Револьверными денежными требованиями*» понимаются Денежные требования, которые Оригинатор продает (уступает) Эмитенту в соответствии с Рамочным договором купли-продажи в течение Револьверного периода.

### **Револьверный период**

Под «*Револьверным периодом*» понимается период времени, начинающийся в первую Дату расчета и заканчивающийся в наиболее раннюю из следующих дат: (а) 15 числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступило Основание для плановой амортизации или Основание для ускоренной амортизации; или (б) возникновения права у владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

### **Регистры**

Под «*Регистром*» понимается Регистр процентных поступлений, Регистр поступлений по основному долгу, Регистр Дефицита основного долга, Регистр Резервного фонда, и «Регистр» означает любой из этих регистров.

Регистры представляют собой записи в операционных книгах, ведение которых осуществляется Расчетным агентом на основании Договора об оказании услуг расчетного агента, которые позволяют Эмитенту и Расчетному агенту определять источник и назначение сумм, зачисляемых на счета Эмитента, либо списываемых с этих счетов. Регистры не являются банковскими счетами или разделами данных счетов.

### **Регистр Дефицита основного долга**

Под «*Регистром Дефицита основного долга*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Дефицита основного долга, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента.

### **Регистр поступлений по основному долгу**

Под «*Регистром поступлений по основному долгу*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Поступлений по основному долгу, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

### **Регистр процентных поступлений**

Под «*Регистром процентных поступлений*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Процентных поступлений, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

### **Регистр Резервного фонда**

Под «*Регистром Резервного фонда*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета денежных средств Резервного фонда Эмитента, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

## **Реестр денежных требований**

Под «*Реестром денежных требований*» понимается перечень сведений о Денежных требованиях, продаваемых (уступаемых) Оригинатором Эмитенту в соответствии с Рамочным договором купли-продажи и Соглашениями об уступке, который приводится в соответствующем Соглашении об уступке.

## **Резервный сервисный агент**

Под «*Резервным сервисным агентом*» понимается ООО «ЯНДЕКС ПЭЙ» (ИНН 7703466743, ОГРН 1187746900428) и (или) ООО «ФИНАНСОВЫЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ИНН 9705212635, ОГРН 1237700813844), общества, входящие в группу лиц МКПАО «ЯНДЕКС» (ИНН 3900019850, ОГРН 1233900014699), или иное лицо, предложенное Сервисным агентом Эмитенту в случае наступления События замены Сервисного агента для обслуживания Портфеля потребительских кредитов, соответствующее одновременно следующим критериям:

- (а) такому лицу присвоен рейтинг не ниже уровня BBB+(RU) по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АКРА (АО) либо ruBBB+ рейтингового агентства АО «Эксперт РА»; и
- (б) у такого лица имеется техническая возможность обслуживать Портфель потребительских кредитов.

Эмитент раскрывает информацию о заключении договора с Резервным сервисным агентом путем опубликования в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты его заключения.

## **Резервный фонд**

Под «*Резервным фондом*» понимается фонд, который формируется в объеме Максимального размера Резервного фонда не позднее Даты начала размещения за счет кредитных средств, предоставляемых Оригинатором СФО по Младшему кредиту на формирование Резервного фонда. Средства, входящие в Резервный фонд, находятся на Залоговом счете.

Решение о выпуске ценных бумаг предусматривает следующие условия амортизации Резервного фонда:

- (а) достаточность Процентных поступлений с учётом суммы амортизации Резервного фонда для погашения (частичного погашения) Облигаций в соответствии с п. (7) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации;
- (б) Резервный фонд на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера Резервного фонда;
- (в) кредитный рейтинг Сервисного агента выше уровня B-(RU) по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АКРА (АО), либо выше уровня ruB- по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА»;
- (г) отсутствие События прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента.

Резервный фонд не амортизируется с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

В случае использования средств Резервного фонда, пополнение Резервного фонда до Максимального размера Резервного фонда на соответствующую Дату выплаты осуществляется в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Учет и использование средств Резервного фонда:

Средства Резервного фонда включаются в состав Залогового обеспечения и могут быть использованы только на следующие цели:

- (а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям; и
- (б) оплата расходов Эмитента в соответствии с пп. (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Средства Резервного фонда используются для покрытия Недостатка процентных поступлений (после использования Суммы поступлений по основному долгу для покрытия Недостатка процентных поступлений).

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций средства Резервного фонда включаются в переменную  $\Sigma$ ДСО.

Резервный фонд расформировывается в дату полного погашения Облигаций.

### **Рейтинговое агентство**

Под «*Рейтинговым агентством*» понимается Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), ОГРН 5157746145167.

### **Реструктуризация обязательств**

Под «*Реструктуризацией обязательств*» понимаются любые изменения условий Денежного требования (в том числе, увеличение срока кредита, отсрочка уплаты долга, уменьшение процентов по кредиту) для облегчения выплаты долга Заемщиком, за исключением Кредитных каникул.

### **Решение о выпуске, Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске Облигаций**

Под «*Решением о выпуске*» или «*Решением о выпуске ценных бумаг*» или «*Решением о выпуске Облигаций*» понимается решение о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций.

### **Сервисный агент**

Под «*Сервисным агентом*» понимается АО «ЯНДЕКС БАНК», ОГРН 1077711000091.

### **Событие замены Сервисного агента**

Под «*Событием замены Сервисного агента*» понимается наступление любого из следующих событий:

- (а) введение в отношении Сервисного агента процедуры банкротства, предусмотренной Законодательством о банкротстве;
- (б) отзыв лицензии у Сервисного агента на осуществление банковских операций;
- (в) снижение рейтинга долгосрочной кредитоспособности Сервисного агента до уровня ниже В-(RU) по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АКРА (АО), либо ruB-рейтингового агентства АО «Эксперт РА»;
- (г) расторжение, прекращение действия Договора об оказании услуг Сервисного агента;
- (д) Сервисный агент не предоставляет или задерживает предоставление Ежемесячного отчета Сервисного агента в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента более чем на 10 (десять) Рабочих дней; и
- (е) Сервисный агент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом какое-либо обязательство по Договору об оказании услуг Сервисного агента и данное нарушение не устранено в течение 10 (десяти) Рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении.

В случае наступления События замены Сервисного агента, Сервисный агент обязуется уведомить об этом Эмитента и ПВО не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента, как Сервисному агенту стало известно о наступлении События замены Сервисного агента.

Сервисный агент также обязуется направить Эмитенту предложение о заключении договора на обслуживание Портфеля потребительских кредитов с одним из лиц, указанных в термине «Резервный сервисный агент», в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты наступления События замены Сервисного агента.

### **Событие прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента**

Под «Событием прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента» понимается прекращение договора об оказании услуг Сервисного агента по одному из нижеприведенных оснований:

- (а) по решению суда в случаях, установленных действующим законодательством;
- (б) в случае одностороннего отказа одной из Сторон от исполнения настоящего Договора с предварительным уведомлением другой Стороны не менее чем за 3 (три) месяца до даты расторжения настоящего Договора; и
- (в) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

### **Соглашение об уступке**

Под «Соглашением об уступке» понимается любое соглашение об уступке Денежных требований, заключенное между Оригинатором и Эмитентом в соответствии с Рамочным договором купли-продажи, на основании которого Оригинатор продает (уступает) Эмитенту Денежные требования, перечисленные в Реестре денежных требований.

### **Соглашение об обратной уступке**

Под «Соглашением об обратной уступке» понимается любое из соглашений об обратной уступке Денежных требований, заключенное между Эмитентом в качестве cedentа и Сервисным агентом (Оригинатором) в качестве цессионария в отношении Дефолтных денежных требований, Денежных требований, в отношении которых наступило Основание для замены.

### **Сообщение о ключевых условиях выпуска**

Эмитент обязан раскрыть информацию о ключевых условиях выпуска в форме сообщения «Сообщение о ключевых условиях выпуска» в Ленте новостей не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций, но в любом случае не позднее одного рабочего дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией Эмитента) о ключевых условиях выпуска Облигаций.

В Сообщении о ключевых условиях выпуска Эмитент обязан указать следующую информацию:

- а) процент для целей определения Необходимой суммы Резервного фонда;
- б) процент для целей определения Максимального размера Резервного фонда;
- в) проценты и значения для целей определения Оснований для плановой амортизации;
- г) проценты и значения для целей определения Оснований для ускоренной амортизации;
- д) Плановая дата погашения;
- е) дата погашения Денежного требования для целей пункта 8 Критериев соответствия;
- ж) проценты для целей определения коэффициента погашения номинальной стоимости Облигаций, предусмотренные пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом в Ленте новостей и направляется в НРД в согласованном порядке не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения.

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и направления в НРД в согласованном порядке не позднее Рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения.

В случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).

### **Сплит**

Под «Сплитом» понимается совокупная задолженность Заемщика по различным Кредитным операциям, совершенным в один учетный период и объединенным в единый долг (кредит) с единым графиком погашения, процентной ставкой, порядком начисления и уплаты процентов в соответствии с условиями Кредитного договора и имеющая уникальный идентификатор (ID) в Реестре денежных требований.

### **Страница в сети Интернет**

Под «Страницей в сети Интернет» понимается страница Эмитента в сети Интернет, предоставляемая одним из аккредитованных агентств распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу – <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39226>.

### **Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений**

Под «Суммой поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений» понимается сумма Поступлений по основному долгу, определенная в соответствующую Дату расчета, которая должна быть использована для устранения Недостатка процентных поступлений (до использования средств Резервного фонда).

### **Суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга**

Под «Суммами процентных поступлений, используемых для покрытия Дефицита основного долга» понимаются суммы, определенные в соответствующую Дату расчета как наименьшее из:

- (а) дебетового баланса Регистра Дефицита основного долга в такую Дату расчета (до распределения каких-либо средств в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты)); и
- (б) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду и отраженных в Регистре процентных поступлений, после распределения сумм, указанных в пунктах (1) – (6) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

### **Убыток по основному долгу**

Под «Убытком по основному долгу» понимается:

- (а) непогашенный остаток основного долга по каждому Дефолтному денежному требованию по состоянию на дату присвоения Денежному требованию статуса Дефолтного денежного требования в течение соответствующего Расчетного периода; и
- (б) непогашенный остаток основного долга по Денежным требованиям, обязательства по которым прекращены в соответствии с положениями статьи 2 Федерального закона от 07.10.2022 N 377-ФЗ (ред. от 28.04.2023) "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции,



а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

### **Убыток в результате зачета**

Под «Убытком в результате зачета» понимается сумма, причитающаяся Эмитенту по Денежным требованиям, но не полученная Эмитентом в результате зачета Заемщиком указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации.

### **Фонд первоначальных расходов**

Под «Фондом первоначальных расходов» понимается фонд, который формируется за счет Младшего кредита, предоставленного Оригинатором Эмитенту для финансирования первоначальных расходов Эмитента (в том числе создания Эмитента, открытия счетов, заключения договоров электронного банковского обслуживания и документооборота, государственной регистрации выпуска Облигаций).

Эмитент формирует Фонд первоначальных расходов. Если средства, включенные в Фонд первоначальных расходов, не будут полностью израсходованы Эмитентом на Дату расчета, относящуюся к первой Дате выплаты, то они включаются в состав Процентных поступлений в первую Дату расчета.

### **7.10.2. Неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта)**

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

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

а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

При этом выплаты, указанные в настоящем пункте, производятся только тем владельцам Облигаций, которые обратились за получением соответствующей выплаты. Расчет выплаты производится относительно объема принадлежащих конкретному владельцу Облигаций ценных бумаг.

### **7.10.3. Правительственная комиссия**

На основании подпунктов «б» и «г» пункта 1 Указа Президента РФ от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации или разрешения на их осуществление (исполнение) Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов в случае, если сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг осуществляются на организованных торгах.

### **7.10.4. Сведения об обращении Облигаций.**

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства РФ. Обращение Облигаций на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством.

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

$НКД = C_i \times Nom_i \times (T_i - T_{i-1}) / 365$ , где:

НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию (в рублях);

$i$  – порядковый номер купонного периода;

$Nom_i$  – 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 на дату расчета НКД (в рублях);

$C_i$  – размер процентной ставки по  $i$ -ому купону (в сотых долях);

$T_{i-1}$  – дата начала купонного периода  $i$ -ого купона;

$T_i$  – дата на которую рассчитывается НКД.

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

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется Решение о выпуске ценных бумаг, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные указанными документами, или права и обязанности,

возникающие или изменяющиеся в соответствии с данными документами, то правила, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, будут применяться к таким отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

В случае, если в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг упоминается то или иное лицо, имеется в виду данное лицо, вне зависимости от возможных изменений его наименования (фирменного наименования), или его правопреемник(и).

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

## **8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ**

### **8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39226>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

### **8.2. Срок размещения ценных бумаг**

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39226>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

### **8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении**

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39226>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

### **8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг**

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39226>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

### **8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг**

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39226>, не позднее даты начала размещения Облигаций.

### **8.6. Иные сведения**

Не предусмотрены.

## **9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

### **9.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям**

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

## Сведения об Эмитенте

*Полное фирменное наименование:* Общество с ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество Сплит  
Финанс 1»

*ОГРН:* 1247700476264

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

### **9.2. Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу Облигаций (приобретателю) переходят всеправа, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Способ предоставляемого обеспечения: залог.

### **9.3. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям**

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в форме поручительства не предусмотрено.

### **9.4. Условия независимой гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям**

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в форме независимой гарантии не предусмотрено.

### **9.5. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям**

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в форме государственной или муниципальной гарантии не предусмотрено.

### **9.6. Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям**

#### **9.6.1. Сведения о предмете залога**

Предмет залога:

- уступленные Эмитенту на основании Рамочного договора купли-продажи Денежные требования по отношению к Заемщикам по Кредитным договорам;
- денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в подпункте (в) пункта 7.3.1.1 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 9.6.5 Проспекта ценных бумаг (**Залоговый счет**),
- в совокупности именуемые **Предмет залога**.

На дату подписания Проспекта ценных бумаг Денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров, не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее Даты начала размещения.

## **КРИТЕРИИ СООТВЕТСТВИЯ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ПРОДАВАЕМЫХ (УСТУПАЕМЫХ) ЭМИТЕНТУ И ВХОДЯЩИХ В ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **Критерии в отношении Денежных требований:**

1. Денежное требование предусматривает выплаты не реже одного раза в месяц;
2. По Денежному требованию был совершен первый платеж и данный платеж был произведен в полном объеме;
3. Денежное требование не является Дефолтным на Дату перехода требования;
4. Единовременная просрочка по внесению очередных платежей в Денежное требование ни разу не превышала 30 дней;
5. непогашенная сумма основного долга по Денежному требованию на Дату перехода требования составляет не менее 1 000 рублей;
6. непогашенная сумма основного долга по Денежному требованию на Дату перехода требования составляет не более 500 000 рублей;
7. Процентная ставка по денежному требованию составляет не менее 10 процентов годовых;
8. Дата погашения Денежного требования должна быть не позднее даты, указанной в Сообщении о ключевых условиях выпуска;
9. После Даты перехода требования условия Кредитного договора не предусматривают уменьшение процентной ставки по Денежному требованию;
10. Денежное требование первоначально и на законных основаниях возникло у Продавца и на Дату перехода требования принадлежало Продавцу;
11. Денежное требование не является предметом какого-либо спора, права зачета, встречного требования, требования или возражения на него, зарегистрированного или рассматриваемого в отношении Продавца;
12. Денежное требование является долговым обязательством и может быть уступлено (продано) Эмитенту на законных основаниях;
13. Денежное требование может входить в состав Залогового обеспечения по Облигациям;
14. В отношении Денежного требования не установлено какое-либо обременение (залог) (за исключением обременения (залога), которое должно быть установлено в соответствии с Решением о выпуске);
15. Денежное требование не облагается НДС в соответствии с законодательством РФ;
16. Денежное требование является существующим, действительным и может быть принудительно исполнено;
17. В отношении Денежного требования отсутствует какое-либо обеспечение (залог).

### **Критерии в отношении Кредитных договоров, по которым продаются (уступаются) Денежные требования:**

18. На дату подписания Кредитного договора Продавец обладал необходимыми полномочиями на его заключение на оговоренных в нем условиях;
19. Кредитный договор был оформлен в письменной форме (или в форме, которая приравнена к таковой в соответствии с законодательством РФ) на условиях стандартной документации и операционных процедур Продавца, и в него не были внесены какие-либо поправки или иные изменения;

20. Кредитный договор был должным образом подписан соответствующим Заемщиком и определяет его обязательства, которые не противоречат закону, являются действительными, обязательными и могут быть принудительно исполнены;
21. Кредитный договор не содержит запрета на уступку прав (требований);
22. Кредитный договор предусматривает, что все совершаемые в соответствии с ним платежи должны быть выражены в российских рублях;
23. Кредитный договор является договором о предоставлении нецелевого беззалогового потребительского кредита (с лимитом кредитования);
24. На Дату перехода требования отсутствуют основания для предоставления Заемщику Кредитных каникул по Кредитному договору и Заемщику не были предоставлены (Заемщик не обращался за предоставлением) Кредитных каникул;
25. Кредитный договор не оформлен с целью реструктуризации;
26. Заемщик осуществил не менее трех платежей по Кредитному договору, последний из которых был осуществлен не ранее чем за 90 дней до Даты перехода требования и данные платежи были произведены Заемщиком в полном объеме;
27. Единовременная просрочка по внесению очередных платежей по Кредитному договору ни разу не превышала 90 (девяносто) дней.

#### **Критерии в отношении Заемщиков:**

28. Заемщик является гражданином РФ;
29. Заемщик является физическим лицом старше 18 лет и обладает полной дееспособностью в соответствии с законодательством РФ;
30. Заемщик не является умершим или безвестно отсутствующим;
31. Заемщик отвечает требованиям к Заемщикам (изложенным в соответствующих внутренних процедурах Продавца), которые действовали в момент заключения данным Заемщиком с Продавцом соответствующего Кредитного договора;
32. Показатель долговой нагрузки Заемщика по Кредитному договору не превышает 80 (восемидесяти) процентов;
33. Насколько известно Продавцу, на Дату перехода требования Заемщик не признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ.

#### **Критерии в отношении Портфеля потребительских кредитов:**

34. Доля Кредитных договоров с просрочкой более 30 (Тридцати) дней Заемщика в прошлом по любым кредитным продуктам Продавца, составляет не более 20 (Двадцати) % от совокупной задолженности по всем Денежным требованиям, входящим в Залоговое обеспечение;
35. Доля региональной концентрации регистрации Заемщиков по каждому субъекту Российской Федерации за исключением г. Москвы, Московской области и г. Санкт-Петербурга не превышает 10% от совокупной задолженности по всем Денежным требованиям, входящим в Залоговое обеспечение.

#### **9.6.2. Стоимость заложенного имущества, определенная для целей заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям**

Стоимость Предмета залога (заложенного имущества) определяется как совокупность:

- суммы Денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга и начисленных, но не оплаченных Заемщиками, процентов за пользование кредитом в соответствии с

Кредитными договорами, на дату расчета стоимости Предмета залога; и

- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций. При этом на дату начала размещения Облигаций прогнозируемая сумма таких Денежных требований будет составлять 10 700 000 000 (Десять миллиардов семьсот миллионов) рублей.

Прогнозируемая стоимость Предмета залога (заложенного имущества) на иные даты: не меньше совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

При этом на дату начала размещения Облигаций стоимость Предмета залога (заложенного имущества) в любом случае должна быть не менее совокупной номинальной стоимости Облигаций.

Информация о сумме Денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров, фактически перешедших к Эмитенту не позднее даты начала размещения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее даты начала размещения Облигаций.

#### **9.6.3. Стоимость заложенного имущества по оценке, осуществленной оценщиком**

Оценка заложенного имущества оценщиком не проводилась.

#### **9.6.4. Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом**

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

#### **9.6.5. Сведения о Денежных требованиях, являющихся предметом залога**

Залогодателем Предмета залога является Эмитент.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций.

Банковские реквизиты залогового счета (Залоговый счет), на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем – Эмитентом от его должников в счет исполнения.

Владелец счета (получатель средств):	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СФО Сплит Финанс 1»
Номер счета:	40701810916802000007
ИНН получателя средств:	9703184573

Кредитная организация (Банк Залогового счета):	
Полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
Адрес для доставки корреспонденции:	191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А.
БИК:	044525187
Корр. счет №:	30101810700000000187

На Залоговый счет подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Денежным требованиям.

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского Кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ.

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с тем, что, для целей статьи 358.13 ГК РФ, Банк Залогового счета вправе в одностороннем порядке или по соглашению с Эмитентом вносить изменения в договор Залогового счета в части установления общих условий отношений Эмитента и Банка Залогового счета, порядка проведения операций по Залоговому счету и тарифов на банковское обслуживание Банка Залогового счета и других положений договора Залогового счета, которые не затрагивают права и законные интересы владельцев Облигаций.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 ГК РФ не позднее Даты начала размещения уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога прав по договору банковского счета, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета Решения о выпуске ценных бумаг, содержащего условия залога прав по Залоговому счету, в составе пакета электронных документов в виде zip-архива совместно с файлом, содержащим усиленную квалифицированную электронную подпись Банка России, которой был подписан пакет электронных документов, представленных на государственную регистрацию вместе с Решением о выпуске ценных бумаг.

В Дату начала размещения Эмитент направляет уведомление о залоге прав по договору банковского счета в Банк Залогового счета.

С момента направления такого уведомления о залоге прав по договору банковского счета (при условии направления в Банк Залогового счета 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 как залогодержателями, а также Банком ВТБ (ПАО) как банком, в котором открыт Залоговый счет.

Обязанности кредитной организации по ведению Залогового счета, а также порядок обращения владельцев Облигаций к указанной кредитной организации и действий кредитной организации в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций определяются договором Залогового счета.

**Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, либо указание на то, что**



**денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям:**

Ограничений в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете не установлены.

Денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть использованы (списаны со Залогового счета) только для осуществления следующих выплат (далее – «Перечень доступных операций по счету»):

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям (выплата номинальной стоимости и купонного дохода по облигациям)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	3 000 000	Календарный год <sup>2</sup>
3.	Годовое вознаграждение Управляющей организации	7 000 000	Календарный год
4.	Единовременное вознаграждение Управляющей организации на осуществление процедуры ликвидации Эмитента	700 000	Календарный год
5.	Дополнительное вознаграждение Управляющей организации	1 500 000	Календарный год
6.	Дополнительное вознаграждение с переменной частью Управляющей организации (компенсация расходов)	1 000 000	Календарный год
7.	Оплата услуг ПВО	1 000 000	Календарный год
8.	Возмещение расходов ПВО	1 000 000	Календарный год
9.	Оплата услуг аудитора Эмитента	500 000	Календарный год
10.	Ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций	1 500 000	Календарный год
11.	Ежегодное вознаграждение Бирже	1 000 000	Календарный год
12.	Вознаграждение НРД	5 000 000	Календарный год
13.	Выплата вознаграждения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	500 000	Календарный год
14.	Ежемесячное вознаграждение и компенсация расходов Сервисного агента	200 000 000	Календарный год
15.	Единовременная комиссия Расчетного агента за услуги по подготовке к принятию функций Расчетного агента	700 000	Календарный год
16.	Ежемесячное вознаграждение Расчетного агента	2 000 000	Календарный год
17.	Единовременная комиссия Расчетного агента за досрочное погашение Облигаций	700 000	Календарный год
18.	Вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет	500 000	Календарный год
19.	Вознаграждение за поддержание интернет-сайта Эмитента	500 000	Календарный год
20.	Вознаграждение юридическому консультанту	10 000 000	Календарный год

<sup>2</sup> Под календарным годом понимается период с 01 января по 31 декабря. Лимиты после истечения года восстанавливаются на каждый последующий год.

21.	Вознаграждение Резервному сервисному агенту	200 000 000	Календарный год
22.	Вознаграждение андеррайтеру и/или маркет-мейкеру	20 000 000	Календарный год
23.	Осуществление выплат в пользу АО «Яндекс Банк» в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за использованием кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам	10 000 000 000	Календарный год
24.	Осуществление выплат в пользу АО «Яндекс Банк» в целях оплаты покупной цены за Револьверные денежные требования	40 000 000 000	Календарный год
25.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат действующему законодательству, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям	20 000 000	Календарный год
26.	Перевод денежных средств на расчетный счет Эмитента, номер 40701810926801000030 в Банк ВТБ (ПАО)	1 200 000	Календарный год
27.	Возврат ошибочно зачисленных на счет денежных средств	в размере такой ошибочно зачисленной на счет суммы	Без ограничений

Предельные величины расходов, перечисленных выше, увеличиваются на сумму НДС, рассчитанную по ставке НДС, действующей на момент принятия Эмитентом к учету соответствующих расходов в соответствии с действующим законодательством.

Эмитент вправе в течение Револьверного периода без согласия владельцев Облигаций и ПВО приобретать у Оригинатора Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи («Револьверные денежные требования»), соответствующие Критериям соответствия, за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в части основного долга не более суммы, распределяемой в соответствии с п.п. а) второй очереди Порядка распределения поступлений по основному долгу.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом без согласия владельцев Облигаций и ПВО.

ПВО, действуя в соответствии с п. 4 ст. 358.12 ГК РФ, имеет право направить Банку Залогового счета уведомление (далее в настоящем пункте – «Уведомление») в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обеспеченных Залоговым обеспечением обязательств по Облигациям.

Банк Залогового счета после получения Уведомления от ПВО обязан приостановить исполнение распоряжений Эмитента по списанию денежных средств с Залогового счета. Банк Залогового счета обязан снять такое ограничение права распоряжения по Залоговому счету после получения от ПВО уведомления о надлежащем исполнении Эмитентом всех обязательств по Облигациям, неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента по которому явились основанием для введения ограничений на исполнение распоряжений по списанию денежных средств с Залогового счета, или полного погашения Облигаций, или прекращения неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям. Факт надлежащего исполнения Эмитентом всех обязательств по Облигациям должен подтверждаться фактом раскрытия НРД на своем сайте на

странице в сети Интернет информации о получении им и передаче владельцам Облигаций соответствующих выплат по Облигациям. Факт полного погашения Эмитентом Облигаций должен подтверждаться фактом раскрытия НРД на своем сайте на странице в сети Интернет информации о полном погашении Облигаций. Факт прекращения неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям должен подтверждаться фактом раскрытия Биржей на своем сайте на странице в сети Интернет информации о прекращении неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям.

ПВО обязан направить Уведомление не позднее чем по истечении 3 (Трех) Рабочих дней после даты, в которую имел место факт Неисполненных обязательств, если только в связи с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям ОСВО не принято:

- (1) решение о согласии на заключение от имени владельцев Облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям в целом или Неисполненных Обязательств, предоставлением отступного или новацией, а также об утверждении условий указанного соглашения; и (или)
- (2) иное решение, влекущее исполнение либо прекращение Неисполненных Обязательств или обязательств по Облигациям в целом; и (или)
- (3) иное решение, которое позволяет компетенция ОСВО, исходя из действующего на такой момент времени законодательства, в отношении действий ПВО в отношении Залогового счета.

В случае наступления любого из следующих событий (каждое ранее и далее – *«Событие замены Банка Залогового счета»*):

- (а) принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- (б) отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;
- (в) введения в отношении Банка Залогового счета процедуры банкротства, предусмотренной действующим законодательством о несостоятельности (банкротстве) (при этом передача Банка под управление Фонду консолидации банковского сектора) не является таким случаем);
- (г) закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента; и
- (д) при понижении рейтинга Банка Залогового счета до уровня ВВВ-(RU) или ниже по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АКРА (АО) либо ruВВВ- или ниже по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо отзыве рейтинга Банка Залогового счета обоими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА (АО).

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, имеющем кредитный рейтинг не ниже ВВВ+(RU) по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АКРА (АО) либо не ниже ruВВВ+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства, а при отсутствии такого банка или невозможности открыть в нем счет после приложения разумных усилий – в любом другом российском банке (по тексту настоящего Решения о выпуске – *«Залоговый счет – Заместитель»*). Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Решением о выпуске Облигаций. Для открытия Залогового счета – Заместителя необходимо согласие ПВО.

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

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске 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 - Заместителя между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные настоящим пунктом, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с настоящим пунктом. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договорами (-ом) между Эмитентом, ПВО и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

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

#### **9.6.6. Указание на то, у какой из сторон находится (будет находиться) заложенное имущество**

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Денежные требования, будут переданы Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.1.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг в дату перехода к Эмитенту Денежных требований.

Оригинал (подлинник) соглашения, на основании которого устанавливается залог прав по Залоговому счету, хранится у Эмитента.

#### **9.6.7. Права владельцев облигаций с залоговым обеспечением на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям из стоимости заложенного имущества либо из страхового возмещения, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными федеральным законом**

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 национализации заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя-Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом). Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд действующим законодательством не предусмотрена.

#### **9.6.8. Сведения о страховании предмета залога, а если предметом залога являются денежные требования - о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям**

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Правам (требованиям) или денежным требованиям (правам) по Залоговому счету, не проводилось. Иное страхование Предмета залога не осуществлялось.

#### **9.6.9. Порядок обращения взыскания на предмет залога, порядок и условия замены предмета залога**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Предмет залога может осуществляться только в судебном порядке на условиях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Решением о выпуске.

При обращении взыскания на заложенные права по Залоговому счету требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с соответствующего Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств по Облигациям.

Денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации Предмета залога при обращении на него взыскания, считаются погашенными.

В случае, когда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, имущество, составляющее Предмет залога, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций.

После осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, или перехода имущества, составляющего Предмет залога, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, Облигации переводятся со счета депо владельцев Облигаций на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

*Обращение взыскания на Предмет залога в судебном порядке:*

Обращение взыскания на Предмет залога, за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета, в судебном порядке осуществляется по решению суда в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим законодательством РФ, в форме перевода заложенных требований (или любой их части) по решению суда на владельцев Облигаций пропорционально размерам требований владельцев Облигаций по выплате Обеспечиваемых обязательств, устанавливаемым на дату обращения взыскания.

Вне зависимости от обстоятельств ПВО может обратиться с требованием о признании Эмитента банкротом только после обращения в суд с иском об обращении взыскания на Предмет залога за исключением обращения взыскания на заложенные права по договору Залогового счета.

При обращении взыскания на заложенные права по договору Залогового счета в судебном порядке требования владельцев Облигаций в соответствии с п. 1 ст. 358.14 Гражданского Кодекса Российской Федерации удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета на основании распоряжения ПВО, осуществляющего полномочия залогодержателя, в соответствии с требованиями действующего законодательства, по форме, указанной в договоре Залогового счета, а также на основании решения суда.

Указанное распоряжение может быть предъявлено ПВО после неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Эмитентом по Решению о выпуске Облигаций, в том числе по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций их владельцам, выплате купонного дохода по Облигациям.

ПВО обязан направить вышеуказанное распоряжение Эмитенту и в Банк Залогового счета не позднее чем по истечении 10 календарных дней с даты вступления в силу решения суда, если только в связи с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям ОСВО не принято:

- (1) решение о согласии на заключение от имени владельцев Облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям в целом или о прекращении неисполненных или ненадлежащим образом исполненных Эмитентом обязательств по Облигациям (далее – «*Неисполненные Обязательства*»), предоставлением отступного или новацией, а также об утверждении условий указанного соглашения; и (или)

- (2) иное решение, влекущее исполнение либо прекращение Неисполненных Обязательств или обязательств по Облигациям в целом; и (или)
- (3) иное решение, которое позволяет компетенция ОСВО, исходя из действующего на такой момент времени действующего законодательства РФ, в отношении действий ПВО в отношении Залогового счета.

К уведомлению ПВО об обращении взыскания на заложенные права по договору Залогового счета должны прикладываться следующие документы:

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших уведомление от имени ПВО;
- заверенная представителем владельцев Облигаций копия решения суда, которым признается факт наступления неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Эмитентом по Облигациям;
- в случае если Эмитент не предоставляет информацию о ПВО, или если ПВО, направляющий уведомление, является иным лицом, чем лицо, раскрытое Эмитентом на дату предоставления уведомления – документы, подтверждающие назначение ПВО (копия решения Эмитента о назначении представителя владельцев Облигаций или копия протокола ОСВО, содержащая решение об избрании ПВО).

Эмитент соглашается, что Банк Залогового счета осуществляет списания с Залогового Счета без согласия Эмитента на основании надлежащим образом предоставленного распоряжения ПВО об обращении взыскания на заложенные права по договору Залогового счета.

#### **9.6.10. Порядок и условия замены предмета залога**

Не применимо.

#### **9.6.11. Иные условия залога**

Оригинатор обязан выкупить у Эмитента Денежные требования, в отношении которых наступило Основание для замены, предусмотренное пп. а) данного термина, по цене не менее суммы остатка основного долга по Денежному требованию (в том числе суммы просроченного основного долга) и суммы начисленных, но не выплаченных Заемщиком процентов по Денежному требованию (в том числе суммы просроченных процентов). Уступка (продажа) таких Денежных требований осуществляется Эмитентом без согласия ПВО (владельцев Облигаций). При этом, в случаях, предусмотренным Рамочным договором купли-продажи, Эмитент также вправе отказаться от Соглашения об уступке в части Денежных требований, которые не соответствовали на Дату перехода требований Критериям соответствия, и потребовать от Оригинатора возратить Эмитенту уплаченную за соответствующие Денежные требования покупную цену за вычетом платежей, полученных Эмитентом по данному Денежному требованию на момент возврата покупной цены.

Эмитент вправе продавать (уступать) Сервисному агенту, а Сервисный агент вправе выкупать (но не обязан):

- Дефолтные денежные требования; и
- Денежные требования, в отношении которых наступило хотя бы одно из Оснований для замены, предусмотренное пп. (б) – (д) данного термина.

Уступка (продажа) Дефолтных денежных требований, а также Денежных требований, в отношении которых наступило хотя бы одно из Оснований для замены, предусмотренное пп. (б) – (д) данного термина, осуществляется без согласия ПВО (владельцев Облигаций) по цене, определенной в соответствующем Соглашении об обратной уступке.

Эмитент вправе с целью привлечения финансирования для погашения Облигаций в соответствии с основаниями, изложенными в п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций, продать (уступить) без согласия

владельцев Облигаций любые Денежные требования третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Денежных требований, будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с положениями п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций и оплаты иных, более приоритетных расходов Эмитента.

#### **9.7. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Не применимо. Ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

#### **9.8. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями**

##### **9.8.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет**

Учет Денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения реестра учета (далее - «Реестр учета») Сервисным агентом. При этом учет Денежных требований, отражающий сведения, указанные в подпунктах 2.1, 2.5 и 2.7 пункта 2 Указания Банка России от 20 июня 2014 г. № 3289-У «О требованиях к порядку учета денежных требований, являющихся предметом залога по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет», ведет Эмитент.

Учет денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, осуществляется Эмитентом.

В процессе обращения Облигаций учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, может быть передан Эмитентом одному из лиц, предусмотренных Указанием Банка России от 20 июня 2014 г. № 3289-У «О требованиях к порядку учета денежных требований, являющихся предметом залога по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет», при соблюдении условий, установленных данным Указанием.

Эмитент обязан уведомить ПВО и владельцев Облигаций о смене лица, осуществляющего учет Денежных требований и денежных сумм, зачисляемых на Залоговый счет, путем раскрытия информации о данном факте в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня с даты возникновения соответствующего обстоятельства.

##### **9.8.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями**

Риск убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и риск ответственности за неисполнение обязательств по Облигациям не страхуются.

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

Организацией, обслуживающей находящиеся в залоге денежные требования, является Сервисный агент.

<b>Сведения о Сервисном агенте:</b>	
Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Яндекс Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Яндекс Банк»

Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1077711000091
ИНН:	7750004168
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	3027
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	01 октября 2021 года

Функции Сервисного агента:

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

- (а) сбор платежей по Денежным требованиям;
- (б) взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Денежным требованиям;
- (в) предоставление Эмитенту, Рейтинговому агентству и Расчётному агенту отчетов;
- (г) взыскание просроченной задолженности по Денежным требованиям;
- (д) направление предложений Эмитенту о заключении договора с Резервным сервисным агентом в случае наступления События замены Сервисного агента.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором об оказании услуг Сервисного агента.

Договором с Сервисным агентом может быть предусмотрено, что Сервисный агент вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Договор об оказании услуг Сервисного агента считается прекращенным в случае наступления События прекращения Договора об оказании услуг Сервисного агента.

#### **9.8.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования**

Сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приведены по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

Общая стоимость (размер) залогового обеспечения (с указанием единицы валюты) и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением, а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженным в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением:

№ п/п	Общая стоимость залогового обеспечения, в рублях/иностранной	Размер обязательств по облигациям с залоговым обеспечением (сумма) по данному обеспечению	Соотношение общей стоимости залогового обеспечения и (размера) (суммы)
-------	--	---	--



	<b>валюте (прогнозируемая*, на дату начала размещения Облигаций)</b>	<b>и обязательств по договорам с данным залогами обеспечением (прогнозируемый*, на дату начала размещения Облигаций;  обязательства по Облигациям с данным залогами обеспечением указываются в размере общей (совокупной ) номинальной стоимости таких Облигаций), в рублях/иностранной валюте</b>	<b>обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по договорам с данным залоговым обеспечением</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	10 700 000 000 руб.	7 700 000 000 руб.	1,39 (округленно)

\*– на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не уступлены Эмитенту, Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, в связи с чем приводятся прогнозные данные.

Сведения о стоимости (размере) и составе залогового обеспечения:

<b>Наименование показателя</b>	<b>Значение показателя</b>
Суммарный размер остатков сумм основного долга по находящимся в залоге денежным требованиям, руб./иностранн.	0 руб.*
Валюта	
Суммарный размер подлежащих выплате процентов по находящимся в залоге денежным требованиям за весь срок действия соответствующих обязательств (договоров), руб./иностранн. валюта	0 руб.*

Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по находящимся в залоге денежным требованиям:  по денежным требованиям, выраженным в валюте РФ, % годовых;  по денежным требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	0*  0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения находящихся в залоге денежных требований, дней	0*
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения находящихся в залоге денежных требований, дней	0*

\*– на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не уступлены Эмитенту, Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Денежным требованиям, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю.

Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

#### 9.8.4.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение

№ п/п	Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	Стоимость (размер) данного вида имущества, в рублях/иностранной валюте	Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4
1	<i>Денежные требования, всего, в том числе:</i>	0*	0*
2	денежные требования по обязательствам, срок исполнения которых не наступил	0*	0*
3	<i>Денежные средства на залоговом счете, всего, в том числе:</i>	0*	0*

4	денежные средства в валюте Российской Федерации	0*	0*
5	денежные средства в иностранной валюте	0	0
6	<i>Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего, в том числе:</i>	0	0
7	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	0
8	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
9	муниципальные ценные бумаги	0	0
10	<i>Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами</i>	0	0
11	<i>Недвижимое имущество</i>	0	0

\*– на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не уступлены Эмитенту, Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Денежным требованиям, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю.

#### 9.8.4.2 Структура денежных требований

№ п/п	Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	Количество денежных требований, составляющих данную группу, ед.	Размер денежных требований данной группы, в рублях/иностранной валюте	Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4	5
1	Группа I (Денежные требования)	0*	0*	0*
2	Группа II (средства на Залоговом счёте)	1**	0***	0***

\* – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не уступлены Эмитенту, Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю.

\*\* – количество залоговых счетов, денежные требования по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

\*\*\* – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Денежным требованиям, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение показателей равно нулю.

По каждой группе находящихся в залоге однородных денежных требований дополнительно указываются признаки (критерии, характеристики) такой однородности. Количество однородных групп и критерии однородности находящихся в залоге денежных требований определяется Эмитентом самостоятельно.

Сведения о будущих денежных требованиях по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению:

Группы однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению*	Прогнозируемое количество будущих денежных требований по будущим обязательствам, составляющих данную группу, штук*	Прогнозируемый размер будущих денежных требований данной группы, руб./иностранная валюта*	Прогнозируемые минимальный и максимальный сроки исполнения будущих денежных требований по будущим обязательствам данной группы, дней*
Группа I. Денежные требования	500 000	10 700 000 000 руб.**	от 180 до 1080 дней
Группа II. Средства на Залоговом	1***	до 10 700 000 000 руб.****	Не применимо

\* – прогноз показателей осуществлен исходя из следующих предположений:

- а) планируемая совокупная номинальная стоимость размещенных Облигаций будет составлять не более 7 700 000 000 рублей;
- б) денежные требования, включаемые в состав Залогового обеспечения, будут составлять сумму в размере не менее суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций;

при этом фактическое количество размещенных Облигаций зависит от итогов (объема) размещения ценных бумаг. Поэтому фактические величины будущих Денежных требований по будущим обязательствам, которые подлежат включению в состав Залогового обеспечения, могут отличаться от прогнозируемых.

\*\* – расчет величины осуществлен исходя из прогнозируемого размера Портфеля потребительских

кредитов, которые включаются в состав Залогового обеспечения по Облигациям. С учетом того, что фактическое количество размещенных Облигаций может быть меньше, чем планируемое, и, соответственно, размер Залогового обеспечения также может быть менее прогнозируемого, фактическая величина показателя может отличаться от прогнозируемой.

\*\*\* – количество прогнозируемых залоговых счетов, денежные требования по которым включены (будут включены) в состав Залогового обеспечения по Облигациям.

\*\*\*\* – прогноз показателя осуществлен из расчета, что размер поступлений денежных средств на Залоговый счет за период обращения Облигаций составит величину в размере не менее суммы Денежных требований, входящих в состав Залогового обеспечения по Облигациям.

**Период, в отношении которого делается прогноз:** прогноз делается на период с Даты начала размещения Облигаций до возможной даты полного погашения Облигаций с учетом условий досрочного погашений Облигаций и Револьверного периода. Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения, которая определяется в Сообщении о ключевых условиях выпуска не позднее Даты начала размещения Облигаций. Поэтому прогнозируемый срок обращения Облигаций может отличаться от фактического.

Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

#### **9.8.4.3 Информация о наличии просрочек платежей для денежных требований, перешедших в собственность эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг**

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций.

Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

Срок просрочки платежа	Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, штук	Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости залогового обеспечения, %
До 30 дней	0*	0*
31 – 60 дней	0*	0*
61 – 90 дней	0*	0*
91 – 180 дней	0*	0*
Свыше 180 дней	0*	0*

В процессе истребования задолженности в судебном порядке	0*	0*
--	----	----

\*– на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Денежные требования не уступлены Эмитенту, Рамочный договор купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Денежным требованиям, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю.

Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения: отсутствуют.

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

<b>Сведения об Оригинаторе (кредиторе):</b>	
Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Яндекс Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Яндекс Банк»
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1077711000091
ИНН:	7750004168
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	3027
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	01 октября 2021 года

В соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и п. 26 статьи 42 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Оригинатор принимает на себя обязательство предоставить Эмитенту денежные средства по Договору младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

**Дата и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски, содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, стороны сделки, размер сделки в денежном выражении:**

Договор младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи между Эмитентом и Оригинатором будет заключен не позднее Даты начала размещения.

В соответствии с условиями Договора младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи Оригинатор предоставит Эмитенту кредитные денежные средства не позднее Даты начала размещения Облигаций, а Эмитент обязуется вернуть Оригинатору эти денежные средства после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

Предполагаемый размер предоставляемого Оригинатором Эмитенту Младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи в денежном выражении будет составлять не менее 20% (двадцати процентов) от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций, как она будет определена в Условиях размещения.

Прочие положения и порядок реализации обязательства Оригинатора по Договору младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи будут закреплены в соответствующем договоре; при этом предоставляемые Оригинатором Эмитенту денежные средства по Договору младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи будут составлять сумму в размере не менее суммы, учитывающей долю участия Оригинатора в риске, которая должна составлять не менее 20 процентов с учетом требований пунктов 1 и 3 Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

**Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков:** не менее 20 процентов от общего размера обязательств по Облигациям (в том числе при частичном погашении Младшего кредита для целей оплаты части Покупной цены за Денежные требования в соответствии с Рамочным договором купли-продажи).

## **9.9. Очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением**

До регистрации выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с залоговым обеспечением, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом Предмета залога.

Выпуск иных облигаций, обеспеченных тем же Предметом залога, что и выпуск Облигаций, не предполагается.

**Сведения о заключенных эмитентом договорах, денежные обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения, в том числе о существенных условиях таких договоров и лицах, являющихся кредиторами по таким договорам, а также очередность исполнения денежных обязательств по таким договорам с наступившим сроком исполнения по отношению к иным обязательствам с наступившим сроком исполнения, исполнение которых обеспечивается за счет того же обеспечения (обязательства первой очереди, обязательства второй очереди, обязательства третьей очереди и так далее), с указанием существенных условий договора (в том числе, максимального объема обязательств эмитента) и лиц, являющихся кредиторами по такому договору**

Заключенные Эмитентом договоры, денежные обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения (Предмета залога), отсутствуют.

**Сведения о том, применяется ли установленная очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением в отношении суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате владельцам облигаций в соответствии с условиями их выпуска и (или)**

**кредиторам в соответствии с условиями заключенных эмитентом договоров.**

Заключенные Эмитентом договоры, денежные обязательства по которым обеспечиваются за счет того же обеспечения (Предмета залога), отсутствуют.



**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**  
**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА**

**Бухгалтерский баланс**  
на 05 июля 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"	по ОКПО	05	07	2024
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	72967676		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	9703184573		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	64.99		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	12300	16	
			384		

Местонахождение (адрес)  
125375, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездиковский, д. 1, стр. 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 05 июля 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.1	Дебиторская задолженность	1230	10	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	10	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1600	10	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 05 июля 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
3.2	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	10	-	-
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	-	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	10	-	-

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО Сплит Финанс 1», действующий на основании доверенности №03\_21 от 12.08.2021г.

16 июля 2024 г.



Пожарская Виктория  
 Анатольевна  
 (расшифровка подписи)

## Отчет о финансовых результатах

за 05.07.2024 - 05.07.2024 г.

		Коды		
		0710002		
		05	07	2024
		72967676		
		9703184573		
		64.99		
		12300	16	
		384		

  

Форма по ОКУД	
Дата (число, месяц, год)	
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"
Идентификационный номер налогоплательщика	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Вид экономической деятельности	Общественная организация / форма собственности
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения:	в тыс. рублей

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 05.07.2024 - 05.07.2024 г.	За Январь - Июль 2023 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-	-
	Налог на прибыль	2410	-	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 05.07.2024 - 05.07.2024 г.	За Январь - Июль 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	-	-
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО),  
управляющей организации ООО «СФО Сплит Финанс 1»,  
действующий на основании доверенности №03\_21 от  
12.08.2021г.

16 июля 2024 г.



Пожарская Виктория  
Анатольевна  
(расшифровка подписи)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**  
**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «СФО Сплит Финанс 1»  
за 05.07.2024

**ООО «Интерком-Аудит»**

---

125124, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,  
этаж 7, помещение XV, комната 6  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: info@intercom-audit.ru  
www.intercom-audit.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО «СФО Сплит Финанс 1»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО Сплит Финанс 1» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1»; ОГРН 1247700476264), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 05 июля 2024 года, отчета о финансовых результатах за 05 июля 2024 года, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 05 июля 2024 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СФО Сплит Финанс 1» (далее – Организация) по состоянию на 05 июля 2024 года, финансовые результаты его деятельности за 05 июля 2024 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочие сведения**

Свою деятельность Организация начала с 05 июля 2024 года. По этой причине прилагаемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержат данные за соответствующий период прошлого года.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и

сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель Департамента аудита организаций,  
действует от имени аудиторской организации на основании  
доверенности от 27.04.2024  
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких  
Елена Владимировна

Руководитель аудита,  
по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21706002696)

Собко  
Юлия Анатольевна

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),  
ОГРН 1137746561787;

125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7,  
помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»; ОРНЗ 11606074492

**30 сентября 2024 года**



## Бухгалтерский баланс

на 05 июля 2024 г.

		Коды
		0710001
Дата (число, месяц, год)		05   07   2024
Форма по ОКУД		
Организация <b>Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"</b>	по ОКПО	72967676
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9703184573
Вид экономической деятельности <b>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки</b>	по ОКВЭД 2	64.99
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	12300   16
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384

Местонахождение (адрес)  
**125375, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнезниковский, д. 1, стр. 2**

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 05 июля 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.1	Дебиторская задолженность	1230	10	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	10	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1600	10	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 05 июля 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
3.2	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	10	-	-
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	-	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	10	-	-

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО Сплит Финанс 1», действующий на основании доверенности №03\_21 от 12.08.2021г.

16 июля 2024 г.



Пожарская Виктория  
Анатольевна  
(расшифровка подписи)

## Отчет о финансовых результатах

за 05.07.2024 - 05.07.2024 г.

		Коды		
		0710002		
		05	07	2024
		72967676		
		9703184573		
		64.99		
		12300	16	
		384		

  

Форма по ОКУД	
Дата (число, месяц, год)	
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"
Идентификационный номер налогоплательщика	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Вид экономической деятельности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Организационно-правовая форма / форма собственности	
Единица измерения:	в тыс. рублей

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 05.07.2024 - 05.07.2024 г.	За Январь - Июль 2023 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-	-
	Налог на прибыль	2410	-	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 05.07.2024 - 05.07.2024 г.	За Январь - Июль 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	-	-
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО),  
управляющей организации ООО «СФО Сплит Финанс 1»,  
действующий на основании доверенности №03\_21 от  
12.08.2021г.

16 июля 2024 г.



Пожарская Виктория  
Анатольевна  
(расшифровка подписи)

## ПОЯСНЕНИЯ

### к бухгалтерскому балансу на 05 июля 2024 года и отчету о финансовых результатах за 05 июля 2024 года

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет включена в состав эмиссионной документации (проспект ценных бумаг) и будет раскрыта как приложение к проспекту перед размещением ценных бумаг.

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1" (в дальнейшем именуемое также как Общество) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 05.07.2024г. Основной государственный регистрационный номер – 1247700476264. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9703184573 КПП 770301001.

Краткое наименование Общества: ООО «СФО Сплит Финанс 1»

Местонахождение Общества: 125375, Город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2

Основным видом деятельности, заявленным в ЕГРЮЛ, является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99)

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Обществе, формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, подготовку бухгалтерской отчетности и ее достоверность, соблюдение законодательства при совершении фактов хозяйственной жизни несет управляющая организация АКРА Риск-Менеджмент (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета б/н от 05.07.2024г. в лице генерального директора - Мухина Алексея Сергеевича.

Наименование аудиторской организации: ООО «Интерком-Аудит».

Юридический адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.

Телефон: 74959373451

E-Mail: info@intercom-audit.ru

Обществу присвоен основной государственный регистрационный номер 11377465661787 (лист записи единого государственного реестра юридических лиц).

ООО «Интерком-Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО ААС).

Вознаграждение за услуги Аудитора за аудит на 05.07.2024 составляют 120 000 рублей.

#### 1. Уставный капитал

Состав участников Общества на 05 июля 2024 года:

№	Участник	Размер доли, (%)	Номинальная стоимость доли (тыс., руб.)
1	Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-6»	100	10

На дату составления отчетности уставный капитал не оплачен в денежной форме.

#### 2. Основные принципы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П (ред. от 30.09.2022) "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", исходя из действующих в Российской Федерации правил



бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99), и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Для раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности существенным признается показатель бухгалтерского учета, если его сумма более 5% от валюты баланса. Показатели в отчетности отражаются в тыс. руб.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Принято решение резерв не создавать.

### 3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

#### Актив баланса

**3.1** По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 05.07.2024 отражена сумма 10 тыс. руб., в том числе: «Расчеты с учредителем» по состоянию на 05.07.2024 в размере 10 тыс. руб. Учредитель должен полностью оплатить долю в уставном капитале Общества не позднее четырех месяцев с даты государственной регистрации в денежной форме согласно решения единственного участника № 1 от 02.07.2024г.

#### Пассив баланса

**3.2** По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 05.07.2024 в размере 10 тыс. руб. отражен уставный капитал Общества.

### 4. Связанные стороны

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация АКРА Риск-Менеджмент (ООО). С Управляющей организацией заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 05.07.2024 г.

Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-б» является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

05.07.2024 Общество не проводило операции с связанными сторонами.

### 5. Потенциальные риски

**Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.** Риск неисполнения обществом своих обязательств оценивается, как незначительный. Порядок проведения выплат Общества соблюдается, риски нераскрытия Обществом информации отсутствуют.

**Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.**

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2024 году на российскую экономику оказывали влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление.

Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

В тоже время, военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

#### **Оценки и суждения руководства**

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 05.07.2024. Для оценки ожидаемых убытков, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, такая оценка подвержена значительной неопределенности

### **6. Непрерывность деятельности**

Общество является специализированным финансовым обществом, исключительным предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

На текущий момент проспект эмиссии ценных бумаг находится в разработке.

Общество планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению его деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в его способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

### **7. События после отчетной даты**

Информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО),  
управляющей организации ООО «СФО Сплит Финанс  
1», действующий на основании доверенности  
от 12.08.2021г.

Дата: 16 июля 2024 г.



*В.А. Пожарская* /Пожарская В.А./





Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью \_\_\_\_\_ листов  
/ Е.В. Коротких

