

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество «ФинКод»

(указывается полное фирменное наименование (для коммерческих организаций)
или наименование (для некоммерческих организаций) эмитента)

Облигации бездокументарные неконвертируемые процентные с залоговым обеспечением

(указываются вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки
подлежащих размещению ценных бумаг)

на основании Решения о размещении облигаций путем подписки, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество «ФинКод» от «09» июля 2024 года, Решение № б/н от «09» июля 2024 года;

Решения о внесении изменений в Решение о размещении облигаций путем подписки от «09» июля 2024 года № б/н, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество «ФинКод» «01» августа 2024 года, Решение № б/н от «01» августа 2024 года

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): *Российская Федерация, Брянская область, г. Брянск*

Генеральный директор ООО УК «Гамма Групп», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ООО СФО «ФинКод» на основании Решения № №1/ОС/21 от 23.08.2021 Совета директоров АО «Снапкор Евразия» - единственного учредителя ООО СФО «ФинКод» и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации от 07.09.2021

С.Ф. Алпаров

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

Генеральный директор ООО УК «Гамма Групп», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ООО СФО «ФинКод» на основании Решения № №1/ОС/21 от 23.08.2021 Совета директоров АО «Снапкор Евразия» - единственного учредителя ООО СФО «ФинКод» и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации от 07.09.2021

С.Ф. Алпаров

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

«**Закон о РЦБ**» означает Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». «**Залоговое обеспечение**» означает предмет залога по Облигациям, информация о котором приведена в пп.1) п.7.3.1. Решения о выпуске облигаций.

«**Залоговый счет**» означает залоговый счет, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям. 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;

«**Облигации**» означает бездокументарные неконвертируемые процентные облигации с залоговым обеспечением, в отношении которых составлено настоящее Решение о выпуске облигаций.

«**Регистратор**» означает Акционерное общество «Реестр».

«**Решение о выпуске облигаций**» означает настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

«**Сайт Эмитента в сети «Интернет»**» означает <https://sfofinkod.ru/>.

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

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

Вид ценных бумаг: **Облигации**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **бездокументарные неконвертируемые процентные с залоговым обеспечением**

2. Указание на способ учета прав на облигации

Учет прав на облигации осуществляется в реестре владельцев ценных бумаг.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигации не предусмотрена.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1 Для привилегированных акций указываются точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам привилегированными акциями

Не применимо.

4.2. Для облигаций указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри настоящего выпуска Облигаций вне зависимости от времени приобретения Облигаций.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости Облигации).

Владелец Облигации имеет право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям.

Кроме перечисленных выше прав владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации не размещаются в рамках программы облигаций.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается на то, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной

Права, возникающие из залога Залогового обеспечения, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 7 Решения о выпуске облигаций, в т.ч. право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Залоговое обеспечение в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, право заявлять требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения, право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом (Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством РФ не предусмотрена.) С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения. Передача прав, возникших из обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

4.2.2. Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются структурными облигациями.

4.2.3. Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями без срока погашения.

4.3. Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами эмитента.

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

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

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

Облигации не размещаются в рамках программы облигаций.

5.2. Срок погашения облигаций

Облигации погашаются единовременно в 730-й (Семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – Дата погашения).

Если Дата погашения приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

*Облигации не являются облигациями с централизованным учетом прав.
Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.*

Погашение Облигаций производится по номинальной стоимости Облигаций в Дату погашения. При погашении Облигаций выплачивается также процентный (купонный) доход за последний купонный период.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат в счет погашения Облигаций лицам, осуществляющим права по Облигациям, которые зарегистрированы в реестре:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске облигаций и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, предшествующего дате перечисления Эмитентом денежных средств в счет погашения Облигаций, если обязанность по погашению Облигаций в срок, установленный Решением о выпуске облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат в счет погашения Облигаций лицам, осуществляющим права по Облигациям и зарегистрированным в реестре на конец операционного дня, определяемого в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске облигаций, путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Эмитента, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после указанного операционного дня. Такая обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение денежных выплат в счет погашения Облигаций, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, на ее счет.

При исполнении всех обязательств по Облигациям в полном объеме операции, связанные с погашением Облигаций, проводятся регистратором без поручения (распоряжения) лиц, которым открыты лицевые счета (счета депо), на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по Облигациям. Списание погашаемых Облигаций с лицевого счета (счета депо) номинального держателя ценных бумаг в указанном выше порядке является основанием для осуществления номинальным держателем записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонентов без поручения последних.

5.3.1. Размещаемые ценные бумаги не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом (процентом), выплачиваемым по каждой Облигации, является сумма процентных (купонных) доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигации и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

В отношении первого купонного периода:

- датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций;

- датой окончания первого купонного периода является последний день календарного месяца, в который началось размещение Облигаций.

В отношении второго и последующих купонных периодов:

- дата начала второго и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания первого и каждого предыдущего купонного периода соответственно;

- дата окончания второго и каждого последующего купонного периода наступает в последний день месяца с даты начала соответствующего купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату погашения Облигаций.

Размер процента определяется на каждый купонный период и устанавливается в размере 22 процента годовых.

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

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

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

Not – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

T_i начало – дата начала купонного периода *i*-ого купона; *T_i* – дата окончания купонного периода *i*-ого купона.

365 – используемое для расчета количество дней в году. Для високосного года используется количество дней в году равное 366.

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

Исчисление и удержание суммы налога производятся налоговым агентом при осуществлении операций с ценными бумагами в порядке и сроки, установленные главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Облигации не размещаются в рамках программы облигаций.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения, 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.

Выплата номинальной стоимости Облигаций в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию производится Эмитентом денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке в Дату погашения в порядке, установленном пунктом 5.3. Решения о выпуске облигаций.

Выплата процентного (купонного) дохода производится Эмитентом денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.

Процентный (купонный) доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Порядок определения даты окончания купонных периодов по Облигациям указан в пункте 5.4 Решения о выпуске облигаций.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям лицам, осуществляющим права по Облигациям, которые зарегистрированы в реестре:

1) *на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске облигаций и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению;*

2) *на конец операционного дня, предшествующего дате перечисления Эмитентом денежных средств во исполнение обязанности по осуществлению выплат процентного (купонного) дохода по Облигациям, если обязанность по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске облигаций, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат процентного (купонного) дохода по Облигациям лицам, осуществляющим права по Облигациям и зарегистрированным в реестре на конец операционного дня, определяемого в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске облигаций, путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Эмитента, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после указанного операционного дня. Такая обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение выплат процентного (купонного) дохода по Облигациям, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, на ее счет.

Передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям и (или) по Облигациям, находящимся на счете Эмитента, не начисляется и не выплачивается.

Выплата дохода в неденежной форме по Облигациям не предусмотрена.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

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

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

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев не предусматривается.

Вне зависимости от вышеизложенного в случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации владельцы имеют право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске Облигаций, досрочное погашение Облигаций (в том числе порядок заявления требований о досрочном погашении, порядок рассмотрения таких требований и порядок досрочного погашения), осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьями 17.1, 17.3 Закона о РЦБ.

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Облигаций по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода.

Утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий такого обеспечения не признается существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Срок, в течении которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению:

Эмитент вправе принять решение о полном досрочном погашении Облигаций в любой день после полной оплаты Облигаций до их полного погашения, но не позднее чем за 16 (Шестнадцать) дней до окончания срока, указанного в пункте 5.2 Решения о выпуске облигаций.

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

Осуществление досрочного погашения Облигаций допускается не ранее чем через 15 (Пятнадцать) дней после принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

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

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

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций на дату, в которую осуществляется досрочное погашение, и накопленного процентного (купонного) дохода по состоянию на такую дату.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется,

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

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 5.3 Решения о выпуске облигаций.

Передача выплат по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций:

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 15 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент публикует на Сайте Эмитента в сети «Интернет» информацию о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в следующие сроки с даты принятия Эмитентом соответствующего решения:

- не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

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

Эмитент уведомляет регистратора о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 10 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент публикует на Сайте Эмитента в сети «Интернет» информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение и (или) выплата (передача) доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платежных агентов.

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

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

6. Сведения о приобретении облигаций

6.1. Предусмотрена возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Облигаций осуществляется на одинаковых условиях. Приобретение Облигаций допускается только после их полной оплаты.

Оплата Облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в российских рублях.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении Облигаций:

Решение о приобретении Облигаций, принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске облигаций. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом 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.

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 с учетом необходимости соблюдения срока, предусмотренного пунктом 2 статьи 17.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для предоставления владельцам облигаций информации о приобретении облигаций (не позднее чем за семь рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами могут быть приняты предложения о приобретении Эмитентом принадлежащих им облигаций).

Предложение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в течение одного рабочего дня после принятия соответствующего решения направляется Эмитентом владельцам Облигаций путем публикации сведений о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций на Сайте Эмитента в сети «Интернет». Данная публикация, содержащая условия приобретения Облигаций, должна включать, в том числе сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом облигации, количество приобретаемых Эмитентом облигаций, цену приобретения облигаций, срок оплаты приобретаемых облигаций, порядок и срок принятия владельцами предложения о приобретении Эмитентом принадлежащих им облигаций, который не может быть менее пяти рабочих дней.

Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций их Эмитентом:

Облигации приобретаются в дату приобретения Облигаций, определенную соответствующим решением о приобретении Облигаций.

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.

Порядок и условия приобретения Облигаций их Эмитентом:

Порядок и условия приобретения Облигаций определяются соответствующим решением о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций их Эмитентом, в том числе о количестве приобретенных Эмитентом Облигаций:

Сведения об итогах приобретения Облигаций их Эмитентом, в том числе о количестве приобретенных Эмитентом публикуются на Сайте Эмитента в сети «Интернет» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты приобретения Облигаций.

6.2. Предусмотрена возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения.

Возможность подачи требования о приобретении Облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном правилами организатора торговли, не предусмотрена.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявленные к приобретению в установленный срок. Приобретение Облигаций осуществляется на одинаковых условиях. Приобретение Облигаций допускается только после их полной оплаты.

Информация о порядке и условиях приобретения Облигаций Эмитентом предоставляется путем публикации на Сайте Эмитента в сети «Интернет» до даты начала срока, в течение которого владельцами могут быть заявлены требования о приобретении Эмитентом принадлежащих им Облигаций. Эмитент предоставляет владельцам приобретаемых Эмитентом Облигаций в частности информацию, содержащую сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Облигации, в том числе регистрационный номер их выпуска; цену приобретения Облигаций, срок оплаты приобретаемых Облигаций; порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении Облигаций:

Принятие отдельного решения уполномоченным органом управления Эмитента не требуется.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Облигаций их эмитентом:

Эмитент принимает на себя обязанность по приобретению размещенных им Облигаций по требованиям, заявленным владельцами Облигаций в сроки согласно таблице:

<i>Срок заявления требований о приобретении ценных бумаг</i>	<i>Дата приобретения Облигаций эмитентом (далее – Дата приобретения)</i>
<i>10.09.2025 г. – 25.09.2025 г.</i>	<i>31.10.2025 г.</i>

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный процентный (купонный) доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев

Порядок и условия приобретения Облигаций их эмитентом:

Владелец Облигаций предъявляет требование о приобретении эмитентом принадлежащих ему Облигаций или отзыв такого требования держателю реестра путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного владельцем Облигаций или его уполномоченным лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми держатель реестра осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Данными правилами может быть предусмотрена также возможность подписания этого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Требование о приобретении Облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившее его лицо, а также количество Облигаций, приобретения которых оно требует. Указанное требование считается предъявленным эмитенту в день его получения держателем реестра.

Облигации приобретаются путем перевода Облигаций с лицевого счета, открытого Регистратором владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на казначейский счет, открытый Регистратором Эмитенту, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги.

Оплата Облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в российских рублях.

Эмитент уплачивает денежные средства в счет приобретаемых Облигаций в срок не позднее последнего рабочего дня, предшествующего Дате приобретения.

Владельцы Облигаций, направляя требование о приобретении Облигаций, соглашаются с порядком оплаты приобретаемых Эмитентом Облигаций, указанным в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций.

Порядок предоставления Эмитентом информации об итогах приобретения Облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом Облигаций:

Сведения об итогах приобретения Облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом Облигаций, Эмитент публикует на Сайте Эмитента в сети «Интернет» в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты приобретения Облигаций.

Облигации не размещаются в рамках программы облигаций.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1 Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Вид предоставляемого обеспечения: залог.

Облигации не размещаются в рамках программы облигаций.

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

Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям 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.

7.2 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

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

В соответствии со статьей 23 Закона о РЦБ эмитент не обязан раскрывать информацию о выпуске ценных бумаг, если ценные бумаги размещаются путем закрытой подписки.

7.3 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

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

1) Предметом залога по Облигациям является совокупность:

- денежных требований по кредитным договорам и/или договорам займа, права требования по которым принадлежат Эмитенту (далее – Активы).

-будущие денежные требования по кредитным договорам и/или договорам займа, права требования по которым принадлежат Эмитенту, согласно п. 7 ст. 27.3-1 ФЗ «О рынке ценных бумаг»

2) Стоимость заложенного имущества, определенная для целей заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям.

Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных Эмитенту денежных требований по всем Активам, на конкретную дату определяется как совокупная сумма задолженности должников по всем Активам на такую дату. На дату подписания Решения о выпуске облигаций в собственность Эмитента перешли права требования по Активам, совокупная сумма задолженности по которым составляет 53 525 517 (пятьдесят три миллиона пятьсот двадцать пять тысяч пятьсот семнадцать) рублей 10 копеек.

Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность денежных требований Эмитента по договору банковского счета к кредитной организации – залоговому счету, на конкретную дату определяется как совокупный размер денежных средств на Залоговом счете на такую дату.

Стоимость всего Залогового обеспечения определяется на конкретную дату как сумма показателей, определенных в предыдущих двух абзацах на такую дату. На дату подписания Решения о выпуске облигаций стоимость всего Залогового обеспечения составляет 53 525 517 (пятьдесят три миллиона пятьсот двадцать пять тысяч пятьсот семнадцать) рублей 10 копеек. Прогнозируемая стоимость Залогового обеспечения по состоянию на предполагаемую дату начала размещения Облигаций (01.09.2024 г.) определена в размере 54 958 784 (пятьдесят четыре миллиона девятьсот пятьдесят восемь тысяч семьсот восемьдесят четыре) рубля 53 копейки.

3) Объем требований владельцев Облигаций, обеспечиваемых залогом

Залогом обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости, так и в части выплаты указанным владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода.

4) Сведения о страховании

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

5) Порядок обращения взыскания на предмет залога

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

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

- Владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Залогового обеспечения. Владельцы Облигаций имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций и накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно), а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций или процентного (купонного) дохода в размере одной трехсотой действующей на день уплаты неустойки ставки рефинансирования за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям.*

- Сумма, вырученная от реализации Залогового обеспечения, распределяется между залогодержателями.*

- Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований по Облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Эмитенту.*

- Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Залоговое обеспечение, окажется меньше суммы, на получение которой имеют право владельцы Облигаций, то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке: - осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода; - осуществление пропорциональных выплат в счет погашения номинальной стоимости Облигаций; - осуществление пропорциональных выплат процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости и/или процентного (купонного) дохода.*

- Денежные средства, полученные от реализации Залогового обеспечения, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;*

- В случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, включенное в Залоговое обеспечение, должно перейти в собственность залогодержателей, оно переходит в общую собственность владельцев Облигаций;*

- Требования владельцев Облигаций, не удовлетворенные за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, считаются погашенными. Отчуждение включенных в Залоговое обеспечение денежных требований до полного погашения Облигаций не допускается*

Замена предмета залога не предусмотрена.

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

Сведения об обязательствах, из которых вытекают заложенные денежные требования, и о должниках залогодателя:

- денежное требование возникло из кредитного договора и /или договора займа, заключенного между должником и кредитной организацией или некредитной финансовой организацией;*

- кредитный договор и/или договор займа составлен в письменной форме и регулируется законодательством Российской Федерации;
- кредитный договор и/или договор займа предусматривает фиксированную процентную ставку, размер которой составляет не менее 6 процентов годовых;
- задолженность по кредитному договору и /или договору займа выражена в рублях;
- остаток ссудной задолженности на момент приобретения требования не менее 1000 (Одна тысяча) рублей и не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;
- -цена покупки права требования к одному отдельному должнику или средневзвешенная цена лота (права требования к двум и более должникам) не превышает 90% от суммы задолженности по основному долгу.

Список должников:

№	ФИО	Номер кредитного договора (договора займа)	Дата заключения кредитного договора (договора займа)
1.	Абилев Арсен Юсупович	22000184861	25.04.2020
2.	Абилов Марлен Энверович	22000181201	19.03.2020
3.	Аверьянов Юрий Викторович	22000206793	20.07.2020
4.	Адилова Сусана Нариковна	22000139156	15.11.2019
5.	Алексютина Ольга Викторовна	22000190505	28.05.2020
6.	Андрюков Анатолий Александрович	22000275738	31.03.2021
7.	Андрюшко Василий Васильевич	22000173034	21.02.2020
8.	Артыкова Нодира Тахировна	22000172617	20.02.2020
9.	Бенсеитов Шевкет Ридванович	22000281162	22.04.2021
10.	Бондарчук Татьяна Ярославовна	22000107553	23.07.2019
11.	Борисенко Людмила Викторовна	22000114084	19.08.2019
12.	Борисова Валентина Геннадьевна	22000341138	01.12.2021
13.	Ваниева Надие Аблязовна	22000351314	18.09.2019
14.	Владимирова Людмила Ивановна	22000171628	18.02.2020
15.	Воробьев Андрей Вячеславович	22000358147	21.01.2022
16.	Выходцев Геннадий Иванович	22000121731	14.09.2019
17.	Герасимова Екатерина Леонидовна	22000186347	07.05.2020
18.	Голотина Кристина Викторовна	22000270527	10.03.2021
19.	Гончарук Игорь Александрович	22000047667	02.10.2018
20.	Горин Георгий Геннадьевич	22000185794	02.05.2020
21.	Губка Юрий Владимирович	22000139426	18.11.2019
22.	Даич Наталья Гариевна	22000072916	31.01.2019
23.	Долгирева Александра Сергеевна	22000190862	31.05.2020
24.	Епинетов Евгений Эдуардович	22000166915	03.02.2020
25.	Еремеева Светлана Викторовна	22000308016	04.08.2021
26.	Животов Андрей Николаевич с 12.02.2024	22000189018	22.05.2020
27.	Зиядинова Ленара Эбазаровна	22000183383	24.03.2020
28.	Ибрагимов Рустем Ленорович	22000258405	20.01.2021
29.	Иванова Анна Анатольевна 011223	22000131800	20.10.2019
30.	Игракова Елена Евгеньевна	22000269533	06.03.2021
31.	Ильина Татьяна Сергеевна	22000146878	11.12.2019
32.	Карпенко Олег Георгиевич	22000180937	17.03.2020
33.	Карпова Ирина Анатольевна	22000302159	13.07.2021
34.	Касперович Наталия Степановна	22000194693	11.06.2020
35.	Катаржиев Леонид Александрович	22000349722	24.12.2021
36.	Качемарский Вячеслав Сергеевич	22000077362	22.02.2019

37.	Каюков Николай Николаевич	22000118814	05.09.2019
38.	Квасняк Дмитрий Иванович	22000136624	06.11.2019
39.	Кекух Александр Викторович	22000225207	23.09.2020
40.	Кияненко Елена Николаевна	22000160647	15.01.2020
41.	Ковтун Мария Петровна	22000181111	17.03.2020
42.	Козлов Андрей Викторович с 12.02.2024	22000169585	11.02.2020
43.	Козлова Нина Александровна	22000181565	18.03.2020
44.	Конюшенко Олеся Анатольевна	22000171589	17.02.2020
45.	Коротенко Александр Алексеевич	22000182148	22.03.2020
46.	Кострюков Сергей Олегович с 12.02.2024	22000205640	15.07.2020
47.	Котуля Елена Андреевна	22000174556	26.02.2020
48.	Кравцова Ирина Владимировна	22000208005	24.07.2020
49.	Красюк Елена Викторовна	22000345693	14.12.2021
50.	Кретинин Владимир Анатольевич	22000053653	30.10.2018
51.	Крец Евгений Александрович	22000315818	31.08.2021
52.	Крипак Елена Юрьевна	22000163230	22.01.2020
53.	Лановая Елена Сергеевна	22000322950	23.09.2021
54.	Лебедев Андрей Петрович	22000153030	24.12.2019
55.	Лукина Татьяна Николаевна	22000257034	14.01.2021
56.	Лукьянов Сергей Николаевич	22000160946	17.01.2020
57.	Малахов Роман Сергеевич	22000325151	01.10.2021
58.	Мамаджанов Вячеслав Мелисович	22000120546	10.09.2019
59.	Марушкин Станислав Альбертович	22000256481	12.01.2021
60.	Марченко Виталий Анатольевич	22000179076	17.03.2020
61.	Маслов Дмитрий Владимирович	22000198143	23.06.2020
62.	Мевлюдов Эскендер Дяверович	22000163420	23.01.2020
63.	Микиртумов Альберт Михайлович	22000246795	11.12.2020
64.	Миронова Оксана Викторовна	22000111500	09.08.2019
65.	Мирсаидов Алижон Курбанович	22000288961	24.05.2021
66.	Мотин Денис Аркадьевич	22000405683	21.07.2022
67.	Набокина Татьяна Владимировна	22000246266	13.12.2020
68.	Нерода Юлия Николаевна с 12.02.2024	22000198105	22.06.2020
69.	Нишонов Олимжон Одилевич	22000085767	11.04.2019
70.	Онопrienко Александр Сергеевич	22000089012	25.04.2019
71.	Павлишина Ирина Федоровна с 12.02.2024	22000084864	04.04.2019
72.	Полудницына Неля Анатольевна	22000222826	15.09.2020
73.	Потапов Геннадий Петрович	22000075792	14.02.2019
74.	Примачок Юрий Витальевич	22000247950	15.12.2020
75.	Пыстина Елена Юрьевна	22000185215	27.04.2020
76.	Райхиль Марина Викторовна	22000099258	17.06.2019
77.	Расулов Редван Рустемович	22000164710	30.01.2020
78.	Романова Татьяна Валерьевна	22000065177	23.12.2018
79.	Рудченко Светлана Владимировна	22000104891	12.07.2019
80.	Русакевич Ирина Викторовна	22000222277	14.09.2020
81.	Рябиченко Дмитрий Викторович	22000281734	24.04.2021
82.	Садчикова Светлана Ивановна	22000165474	29.01.2020
83.	Самохвалов Валерий Александрович	22000266087	21.02.2021
84.	Сергеева Алина Сергеевна	22000229374	08.10.2020

85.	Смаглюк Денис Викторович	22000212732	13.08.2020
86.	Солдатенко Евгений Юрьевич	22000156124	30.12.2019
87.	Сулейманов Руслан Юрьевич	22000198403	23.06.2020
88.	Сухораб Дмитрий Петрович	22000333517	29.10.2021
89.	Тараненко Вера Александровна	22000199413	26.06.2020
90.	Тарасова Оксана Васильевна	22000057500	16.11.2018
91.	Тогобицкий Руслан Алексеевич	22000122683	27.12.2021
92.	Тынкалюк Ирина Ивановна	22000175219	29.02.2020
93.	Хазбулатов Рустем Дияверович	22000186454	08.05.2020
94.	Шаблий Оксана Валентиновна 011223	22000130603	15.10.2019
95.	Шевченко Виктория Ярославовна	22000107811	26.07.2019
96.	Абилтарова Фотиме Суюновна	22000166393	03.02.2024
97.	Аблязизова Алёна Павловна	22000171511	17.08.2022
98.	Аблякимов Рефат Ленурович	22000102565	05.07.2023
99.	Аджимуратова Эльзара Эдуардовна	22000165572	29.01.2023
100.	Алиев Ленур Георгиевич	22000152407	26.12.2023
101.	Аникеев Евгений Леонидович	22000133018	23.10.2023
102.	Балицкий Тарас Николаевич	22000124996	25.03.2023
103.	Басиров Ленор Рустемович	22000112876	13.08.2022
104.	Богомолова Эльзара Ремзиевна	22000149428	17.06.2023
105.	Бойченко Андрей Александрович	22000168480	08.02.2024
106.	Бузин Сергей Владимирович	22000170123	13.02.2024
107.	Букреев Иван Викторович	22000207779	23.07.2024
108.	Верульский Петр Викторович	22000114585	20.08.2022
109.	Галич Сергей Петрович	22000159384	11.01.2023
110.	Ганиев Роман Абдураманович	22000125502	28.09.2022
111.	Голованов Эдуард Анатольевич	22000137983	11.11.2024
112.	Горинский Николай Васильевич	22000154282	27.12.2023
113.	Гутов Андрей Владимирович	22000084534	02.04.2022
114.	Джемалетдинова Венера Абдурасуловна	22000167296	06.02.2024
115.	Жаворонка Артём Анатольевич	22000098127	12.12.2022
116.	Зиналиев Алий Абдрахманович	22000128497	08.10.2023
117.	Зиналиев Нариман Алиевич	22000179638	13.03.2024
118.	Зинчук Елена Владимировна	22000168197	08.08.2023
119.	Караванченко Дмитрий Анатольевич	22000171696	17.02.2024
120.	Квачёва Татьяна Ивановна	22000157404	08.01.2023
121.	Клюев Николай Николаевич	22000171420	18.02.2024
122.	Козык Геннадий Сергеевич	22000189041	22.05.2024
123.	Крипкая Юлия Михайловна	22000172419	20.02.2024
124.	Малых Геннадий Вячеславович	22000177246	07.03.2024
125.	Музыка Светлана Михайловна	22000169845	20.02.2024
126.	Мунов Дмитрий Александрович	22000085641	09.10.2022
127.	Околько Антон Георгиевич	22000229471	08.04.2023
128.	Пипченко Руслан Владимирович	22000172611	21.02.2024
129.	Пузачева Марина Николаевна	22000140647	21.11.2023
130.	Романенко Андрей Юрьевич	22000151061	24.12.2023
131.	Семенюк Кристина Валерьевна	22000141356	23.11.2022
132.	Степанов Виктор Петрович	22000124216	22.09.2023

133.	Умеров Таир Ислямович	22000178651	10.03.2023
134.	Федорова Зоя Сергеевна	22000181764	19.03.2024
135.	Фомин Леонид Николаевич	22000123916	21.09.2023
136.	Харцызов Евгений Валерьевич	22000166974	03.02.2024
137.	Шишина Надежда Витальевна	22000228721	06.10.2024
138.	Штанкин Александр Леонидович	22000130559	17.04.2022

Подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, находятся и будут находиться у Эмитента.

Сведения, позволяющие определить лиц, которые будут являться должниками по закладываемым денежным требованиям на дату обращения взыскания на предмет залога: должники, указанные в настоящем пункте, которые не исполнили свои обязательства перед Эмитентом на указанную дату, в том числе должники, требования к которым приобретены Эмитентом за счет средств, находящихся на Залоговом счете.

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

Номер счета: 40702810900000198521

ИНН получателя средств: 3257080451

КПП получателя средств: 325701001

Полное фирменное наименование кредитной организации: «Газпромбанк» (Акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ГПБ (АО)

Место нахождения кредитной организации: 117420, ул. Наметкина, д. 16, к. 1

БИК кредитной организации: 044525823

Корреспондентский счет кредитной организации: №30101810200000000823

Сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете:

Денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть списаны с такого счета только для:

- исполнения обязательств перед владельцами Облигаций;
- перечисления на расчетный счет Эмитента;
- оплаты услуг и банковских операций, предусмотренных тарифами банка, а также оплаты расходов банка, связанных с исполнением поручений клиента;
- возврата ошибочно зачисленных на Залоговый счет денежных средств в размере ошибочно зачисленной суммы;
- осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов.

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

Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет:

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Счет сбора платежей, помимо исполнения обязательств перед владельцами Облигаций, для осуществления следующих выплат:

- исполнения всех обязательств перед владельцами Облигаций без ограничений лимита и периодов;
- перечисления на расчетный счет Эмитента в размере не более 1 000 000 (Один миллион) рублей в месяц;
- оплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания по Активами (при наличии) в размере не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей в год;
- необходимых в соответствии с применимым законодательством РФ (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти,

вступившим в законную силу решением суда) в размере не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей в год;

- вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 300 000 (Триста тысяч) рублей в год;

- вознаграждения и иных сумм управляющей организации Эмитента в размере не более 1 000 000 (Один миллион) рублей в год;

- вознаграждения и иных сумм бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 1 000 000 (Один миллион) рублей в год;

- Регистратору АО «Реестр» в размере не более 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей в месяц;

- оплата вознаграждения лицам, оказывающим услуги по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей в год

- оплата вознаграждения аудитору Эмитента в размере не более 300 000 (Триста тысяч) рублей в год;

- приобретение Денежных требований в размере не более 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей в месяц;

- выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе

-необходимых для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в размере не более 300 000 (Триста тысяч) рублей в месяц;

- возврата ошибочно зачисленных на Залоговый счет денежных средств в размере такой ошибочно зачисленной на Счет суммы.

Порядок (правила) приобретения денежных требований из кредитных договоров и/ или договоров займа за счет средств, находящихся на Залоговом счете:

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) приобретения денежных требований за счет средств, находящихся на Залоговом счете, без согласия владельцев Облигаций.

Эмитент вправе без согласия владельцев Облигаций приобретать за счет средств, находящихся на Залоговом счете, иные денежные требования из кредитных договоров и/или договоров займа при условии, что приобретаемые денежные требования одновременно удовлетворяют следующим критериям:

- денежное требование возникло из кредитного договора и /или договора займа, заключенного между должником и кредитной организацией или некредитной финансовой организацией;

- кредитный договор и/или договор займа составлен в письменной форме и регулируется законодательством Российской Федерации;

- кредитный договор и/или договор займа предусматривает фиксированную процентную ставку, размер которой составляет не менее 6 процентов годовых;

- задолженность по кредитному договору и/или договору займа выражена в рублях;

- остаток ссудной задолженности в отношении права требования из договора займа с одним отдельным должником на момент приобретения требования не менее 1000 (одна тысяча) рублей и не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей;

- -цена покупки права требования к одному отдельному должнику или средневзвешенная цена лота (права требования к двум и более должникам) не превышает 90% от суммы задолженности по основному долгу.

В этом случае приобретаемые Эмитентом денежные требования считаются находящимися в залоге у владельцев Облигаций с момента перехода к Эмитенту прав на указанные денежные требования.

Подлинники документов, удостоверяющих приобретаемые денежные требования, будут находиться у Эмитента.

Эмитент вправе использовать совокупность денежных требований, указанных в Решении о выпуске облигаций для последующих эмиссий в том случае, если такие права не были задействованы для обеспечения эмиссий, совершенных ранее.

7.3.1.2 Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

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

Лицом, осуществляющим учет денежных требований, составляющих залоговое обеспечение по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет, является Эмитент.

7.3.1.2.2 Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация «М.Б.А. Финансы»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ПКО «М.Б.А. Финансы»

Место нахождения: г. Москва

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7726626680

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1097746177693

Основные обязанности организации (Агента) в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом Облигаций (Принципалом), обеспеченных залогом денежных требований:

1. Агент обязуется по поручению Принципала за вознаграждение осуществлять мероприятия (действия) по взысканию задолженности с физических лиц, имеющих просроченную задолженность (далее – Должники) по кредитным договорам и/или договорам займа, заключенным с Принципалом, на досудебной стадии, осуществлять работу на стадии судопроизводства в порядке приказного и/или искового судопроизводства, а также на стадии исполнительного производства, на основании Реестров должников, полученных от Принципала.

2. Агент обязуется выполнять Поручение Принципала от имени Принципала и за его счет в порядке и на условиях, установленных Договором.

3. Добросовестно осуществлять мероприятия (действия), направленные на исполнение поручений Принципала в рамках Договора, в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

4. Предоставлять Принципалу не позднее 10 (Десятого) числа каждого месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем передачи Реестра должников в работу Агента, Отчет Агента в электронном виде.

5. Предоставлять Принципалу по его письменному требованию все сведения о ходе исполнения поручения, а также сообщать о причинах невыполнения или частичного выполнения поручения в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Принципала.

6. В случае прекращения действия Договора обеспечить сохранность и возврат Принципалу подлинников доверенностей, иных документов, полученных Агентом при исполнении поручения по Договору.

7. Обращаться в суд при выявлении критичных ошибок в исполнительных документах либо определений об отмене судебного приказа, определений об отказе в принятии заявления о вынесении судебного приказа в связи с наличием спора о праве, определений о прекращении производства по делу суда, с целью исправления недостатков в указанных документах. Критичной ошибкой признаётся такая ошибка или описка, наличие которой делает невозможной дальнейшую работу с данным документом или если такая описка или ошибка могут привести к неправильному трактованию и использованию соответствующего документа.

8. Сохранять конфиденциальность сведений, полученных от Принципала, а также ставших известными в связи с выполнением обязательств по Договору.

9. В целях надлежащего исполнения поручений Принципала, осуществлять сверку сформированных документов с информацией, содержащейся в полях Реестра должников, то есть совпадения информации в документе (номер кредитного договора /договора займа, ФИО, почтовый адрес, суммы задолженности, размера госпошлины и иных сведений, содержащихся в Реестре должников) со всеми значениями полей Базы данных, относящихся к соответствующему Должнику. В случае обнаружения несоответствий незамедлительно принимать меры для их устранения, предварительно оповестив Принципала о наличии ошибок в Реестре должников.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Союз финансовой безопасности»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Союз финансовой безопасности»

Место нахождения: Брянская область, г.о. город Брянск, г. Брянск

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3257079946

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1213200003279

Основные обязанности организации (Исполнителя) в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом Облигаций (Заказчиком), обеспеченных залогом денежных требований:

1. Исполнитель обязуется по поручению Заказчика оказывать ему юридические услуги в объеме и порядке, оговоренным Договором, а Заказчик обязуется обеспечить Исполнителя документами, сведениями и средствами, необходимыми для оказания юридических услуг и выплачивать ему вознаграждение на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

2. Объем юридических услуг, оказываемых Исполнителем, определяется заданием Заказчика, утверждается ежемесячно Актом оказанных услуг.

3. В рамках Договора Исполнитель обязуется:

выполнять обязательства по оказанию юридических услуг в разумные сроки и в надлежащем качестве.

обеспечить соблюдение конфиденциальности (тайны) в отношении информации и документов, полученных от Заказчика в ходе оказания юридической помощи. При этом любая информация, которая поступает к Исполнителю (в устном виде, документах, на электронных носителях) носит характер конфиденциальной (кроме исключений, предусмотренных ФЗ «О коммерческой тайне»), не подлежит распространению, копированию, хранению на носителях, не принадлежащих Заказчику.

вернуть все документы, предоставленные Заказчиком по Договору и предоставить Заказчику оригиналы всех документов, полученных в процессе исполнения Договора в течение 1 (одного) рабочего дня после прекращения действия Договора.

4. Исполнитель не отвечает перед Заказчиком за обычный риск убытков, связанный с судебными процессами. Любые заключения специалистов Заказчика, либо привлеченных Заказчиком лиц по поводу возможного исхода той или иной стадии судебного процесса в силу объективных причин являются лишь предположениями и не могут быть использованы для каких-либо претензий к Исполнителю со стороны Заказчика. Упущенная выгода к возмещению не подлежит.

5. В рамках Договора Заказчик обязуется:

совместно с Исполнителем определять конкретный перечень необходимой юридической помощи и список мероприятий, в которых необходимо участие Исполнителя;

выплачивать Исполнителю вознаграждение, на основании подписанных сторонами Актов оказанных услуг, а также возмещать расходы, связанные с исполнением поручений Заказчика;

оплачивать расходы (госпошлины) в размерах и порядке, предусмотренном законодательством РФ и иные платежи, связанные и необходимые для выполнения поручений.

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

Общий объем рисков, принятых первоначальными кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение: 20% непогашенной номинальной стоимости Облигаций.

Первоначальный кредитор, принявший риски по обязательствам, по которым денежные требования составляют залоговое обеспечение:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ВЫРУЧАЙ-ДЕНЬГИ»

Сокращенное фирменное наименование: ООО МКК «ВЫРУЧАЙ-ДЕНЬГИ»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1113256019469

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3255517143

Место нахождения: Брянская область, г.о. город Брянск, г. Брянск

Форма принятия рисков: в форме отложенного финансирования. Способ принятия рисков: кредитор принял обязательство по оказанию финансовой помощи Эмитенту для исполнения обязательств по Облигациям.

Дата совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски: 09.07.2024 г.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке: первоначальный кредитор обязуется предоставить Эмитенту по его требованию финансовую помощь для исполнения обязательств по Облигациям с залоговым обеспечением в срок 10 (Десять) рабочих дней от даты получения указанного требования, а Эмитент обязуется

возвратить полученные денежные суммы после исполнения полностью всех обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.

Стороны сделки: ООО МКК «ВЫРУЧАЙ-ДЕНЬГИ» и Эмитент.

Размер сделки в денежном выражении: 20% непогашенной номинальной стоимости Облигаций на дату требования Эмитента к первоначальному кредитору о предоставлении финансовой помощи.

Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков: 20% непогашенной номинальной стоимости Облигаций.

7.3.2. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Не применимо.

7.3.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным поручительством

Не применимо.

7.3.4. Условия обеспечения обязательств по облигациям, обеспеченным гарантией

Не применимо.

7.3.5. Облигации не размещаются в рамках программы облигаций

Не применимо.

7.4. Сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска

Не применимо.

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

Не применимо.

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

В соответствии с пунктами 1,2 статьи 29.1 Закона О РЦБ эмитент не обязан определять представителя владельцев облигаций, если ценные бумаги размещаются путем закрытой подписки среди лиц, число которых не превышает 150.

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

Решением о выпуске облигаций не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев облигаций.

10. Обязательство эмитента

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

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

12. Иные сведения

Накопленный процентный (купонный) доход рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = C_i * Nom * (T_i - T_i \text{ начало}) / 365$, где:*

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

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации;

C_i – размер процентной ставки по купону в сотых долях;

$T_i \text{ начало}$ – дата начала купонного периода i -го купона;

T_i – дата, на которую рассчитывается НКД (дата приобретения Облигации).

365 – используемое для расчета количество дней в году. Для високосного года используется количество дней в году равное 366.

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

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

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

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

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению/ досрочному погашению/ приобретению/ выплате доходов по Облигациям законодательством Российской Федерации и(или) нормативными актами в сфере финансовых рынков, будут установлены условия и (или) порядок, и (или) правила (требования), и (или) сроки, отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске облигаций, исполнение обязательств Эмитентом по погашению/ досрочному погашению/ приобретению/ выплате доходов по Облигациям будут осуществляться с учетом таких требований законодательства Российской Федерации (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков, правил, действующих на момент совершения соответствующих действий.