

ДАТА: 25 ОКТЯБРЯ 2023 ГОДА

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КИВИ»
в качестве Оферента 1

и

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КИВИ ФИНАНС»
в качестве Оферента 2

ПУБЛИЧНАЯ БЕЗОТЗЫВНАЯ ОФЕРТА

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

Статья	Страница
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	2
2. УСЛОВИЯ АКЦЕПТА ОФЕРТЫ.....	9
3. ПОРЯДОК АКЦЕПТА ОФЕРТЫ	17
4. ЦЕНА.....	20
5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРОВ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ ПОСРЕДСТВОМ АКЦЕПТА ОФЕРТЫ	20
6. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ.....	23
7. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	24
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ 1.....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ 2.....	28

Настоящей офертой (далее – «**Оферта**») Акционерное общество «КИВИ» (ОГРН: 1047796041039, ИНН: 7707510721) (далее – «**Оферент 1**», «**АО «КИВИ»**») в лице Генерального директора Волкова Евгения Витальевича, действующего на основании Устава, Общество с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (ОГРН: 1207700190609, ИНН: 9724013480) (далее – «**Оферент 2**», «**ООО «КИВИ Финанс»**») в лице Генерального директора Юдановой Татьяны Александровны, действующей на основании Устава,

безотзывно солидарно обязуются в случае наступления любого Основания приобретения (как этот термин определен далее) и последующего акцепта настоящей Оферты приобрести:

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (ОГРН: 1207700190609, ИНН: 9724013480) (далее – «**Эмитент**») бездокументарные процентные неконвертируемые серии 001P-02, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00011-L-001P от «23» октября 2023 г. (далее – «**Биржевые облигации**»), размещенные в рамках программы биржевых облигаций, которой Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «**ПАО Московская Биржа**») «11» сентября 2020 г. присвоен регистрационный номер 4-00011-L-001P-02E.

у любого лица, являющегося собственником или доверительным управляющим Биржевых облигаций (в том числе управляющей компании паевого инвестиционного фонда, управляющей компании пенсионного фонда) (далее – «**Владелец биржевых облигаций**»), права которого на отчуждение Биржевых облигаций в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены применимым правом, включая действующее законодательство Российской Федерации.

Настоящая Оферта содержит имеющие денежный характер обязанности Оферента 1 и Оферента 2 (далее при совместном упоминании – «**Оференты**») по отношению к любому Владельцу биржевых облигаций, в том числе, возникающие в момент опубликования настоящей Оферты, приобрести Биржевые облигации в случае наступления условий для ее акцепта. Обязательства Оферентов по настоящей Оферте подлежат полноценному правопреемству в случае реорганизации, ликвидации Оферентов и применения любых аналогичных процедур, применяемых (возникших), в том числе, до наступления условий для акцепта Оферты.

Оференты также являются солидарными должниками в отношении своих обязанностей по Договору купли-продажи облигаций перед Акцептантом. В случае наступления Оснований приобретения Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить требования к любому из Оферентов в соответствии со ст. 323 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В отношении обязанностей Акцептанта по Договору купли-продажи облигаций Оференты являются солидарными сокредиторами. В случае наступления Оснований приобретения любой из Оферентов вправе предъявить требования к Акцептанту в соответствии со ст. 326 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Оференты обязуются приобрести Биржевые облигации на следующих условиях:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

«Агент Оферента 1» – юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляющее брокерскую деятельность в соответствии с Законом о РЦБ (как термин определен далее) и являющееся участником торгов ПАО Московская Биржа, которое назначено Оферентом 1 в этом качестве. Информация об Агенте Оферента 1 будет опубликована на странице в сети Интернет по следующему адресу: <https://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=9909362043>¹ либо иной странице в сети Интернет, предоставленной Оференту 1 каким-либо информационным агентством, уполномоченным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – **«Сообщение об Агенте Оферента 1»**) (далее – **«Страница АО «КИВИ»**) не позднее начала Периода представления уведомлений об акцепте Оферты (как термин определен далее).

Сообщение об Агенте Оферента 1 должно содержать следующую информацию в отношении Агента Оферента 1:

- (a) наименование;
- (b) ОГРН, ИНН;
- (c) номер лицензии на осуществление брокерской деятельности и дата ее получения;
- (d) адрес Агента Оферента 1, по которому Владелец биржевых облигаций должен направить Уведомление в соответствии с п. 3.5 настоящей Оферты.

В случае замены Агента Оферента 1 информация о новом Агенте Оферента 1 будет опубликована на Странице АО «КИВИ» (далее – **«Сообщение о новом Агенте Оферента 1»**) не позднее начала Периода представления уведомлений об акцепте Оферты;

«Агент Оферента 2» – юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляющее брокерскую деятельность в соответствии с Законом о РЦБ (как термин определен далее) и являющееся участником торгов ПАО Московская Биржа, которое назначено Оферентом 2 в этом качестве. Информация об Агенте Оферента 2 будет опубликована на странице в сети Интернет по следующему адресу: <https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=9724013480>² либо иной странице в сети Интернет, предоставленной Оференту 2 каким-либо информационным агентством, уполномоченным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – **«Сообщение об Агенте Оферента 2»**) (далее – **«Страница ООО «КИВИ Финанс»**) не позднее начала Периода представления уведомлений об акцепте Оферты (как термин определен

¹ Указанная страница используется АО «КИВИ» для публикации информации.

² Указанная страница используется ООО «КИВИ Финанс» для публикации информации.

далее).

Сообщение об Агенте Оферента 2 должно содержать следующую информацию в отношении Агента Оферента 2:

- (a) наименование;
- (b) ОГРН, ИНН;
- (c) номер лицензии на осуществление брокерской деятельности и дата ее получения;
- (d) адрес Агента Оферента 2, по которому Владелец биржевых облигаций должен направить Уведомление в соответствии с п. 3.5 настоящей Оферты.

В случае замены Агента Оферента 2 информация о новом Агенте Оферента 2 будет опубликована на Странице ООО «КИВИ Финанс» (далее – «**Сообщение о новом Агенте Оферента 2**») не позднее начала Периода представления уведомлений об акцепте Оферты;

«Акцептант» – Владелец биржевых облигаций, акцептовавший Оферту путем совершения действий, указанных в разделе 3 настоящей Оферты;

«Группа» в отсутствие Утраты Контроля означает:

- Qiwi PLC и

- группу, в состав которой входит АО «КИВИ», а также еще одна компания или более, в отношении которых осуществляет контроль Qiwi PLC и, кроме того,

- компании, которые входят в периметр консолидации финансовой отчетности Qiwi PLC в соответствии с МСФО (Consolidated subsidiaries).

В случае Утраты Контроля под Группой понимается:

АО «КИВИ» и

- группа из двух или более компаний, которые контролируются АО «КИВИ» и, кроме того,

- компании, которые входят в периметр консолидации финансовой отчетности АО «КИВИ» в соответствии с МСФО (Consolidated subsidiaries) с учетом особенностей, установленных п. 2.7 настоящей Оферты;

«Дата приобретения 1» – 30 (тридцатый) Рабочий день с даты наступления Основания приобретения (исключая такую дату);

«Дата приобретения 2» – 10 (десятый) Рабочий день с Даты приобретения 1 (исключая такую дату);

«Дефолтный купонный доход» – процентный доход (купон) по Биржевым облигациям, по которому Эмитентом допущена просрочка выплаты на срок более 10 (десяти) Рабочих дней;

«**Договоры займа**» – предусмотренные целями эмиссии Биржевых облигаций в Проспекте ценных бумаг, зарегистрированном в отношении Биржевых облигаций (1) договор займа, который будет заключен между Эмитентом как заимодавцем и ООО «РОВИ Факторинг Плюс» (ОГРН: 1175007004150) как заемщиком в дату начала размещения Биржевых облигаций или близкую к ней, (2) договор займа с иными компаниями Группы, и на основании которых из денежных средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций, Эмитентом будут предоставлены займы в пользу компаний Группы;

«**Договор купли-продажи облигаций**» – договор купли-продажи Биржевых облигаций, заключаемый посредством акцепта Владелец биржевых облигаций настоящей Оферты;

«**Скорректированная ЕБИТДА**» – означает показатель, рассчитываемый за последние 12 месяцев на основании годовой и полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО.

Расчет Скорректированной ЕБИТДА на основании годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, осуществляется по следующей методике:

Скорректированная ЕБИТДА = A+B+C+D, где:

A = Прибыль (убыток) от операционной деятельности³,

B = Абсолютное значение показателя «Износ и амортизация»⁴,

C = Выплаты основанные на акциях⁵,

D = Абсолютное значение показателя «Обесценение внеоборотных активов»⁶,

Если событие Утраты Контроля не наступало в течение первого полугодия финансового года расчет Скорректированной ЕБИТДА во втором полугодии соответствующего финансового года по факту опубликования/раскрытия полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, осуществляется по следующей методике:

Скорректированная ЕБИТДА = A+B+C+D, где:

³ Показатель «Прибыль (убыток) от операционной деятельности» («Profit/(Loss) from operations») указывается в консолидированном отчете о совокупном доходе (Consolidated Statement of Comprehensive Income). Показатель включает прибыль (убыток) от продолжающейся и прекращающейся деятельности.

⁴ Показатель «Износ и амортизация» («Depreciation and Amortization») указывается в консолидированном отчете о совокупном доходе (Consolidated Statement of Comprehensive Income). Показатель включает прибыль (убыток) от продолжающейся и прекращающейся деятельности.

⁵ Показатель «Выплаты основанные на акциях» («Share-based payments») указывается в консолидированном отчете о движении денежных средств (Consolidated Statement of Cash Flows). Показатель включает прибыль (убыток) от продолжающейся и прекращающейся деятельности.

⁶ Показатель «Обесценение внеоборотных активов» («Impairment of non-current assets») указывается в консолидированном отчете о совокупном доходе (Consolidated Statement of Comprehensive Income). Показатель включает прибыль (убыток) от продолжающейся и прекращающейся деятельности.

A = Прибыль (убыток) от операционной деятельности за предыдущий календарный год – Прибыль (убыток) от операционной деятельности за первое полугодие предыдущего календарного года + Прибыль (убыток) от операционной деятельности за первое полугодие текущего календарного года,

B = Абсолютное значение показателя «Износ и амортизация за предыдущий календарный год – Износ и амортизация за первое полугодие предыдущего календарного года + Износ и амортизация за первое полугодие текущего календарного года»,

C = Выплаты основанные на акциях за предыдущий календарный год – Выплаты основанные на акциях за первое полугодие предыдущего календарного года + Выплаты основанные на акциях за первое полугодие текущего календарного года,

D = Абсолютное значение показателя «Обесценение внеоборотных активов за предыдущий календарный год – Обесценение внеоборотных активов за первое полугодие предыдущего календарного года + Обесценение внеоборотных активов за первое полугодие текущего календарного года»;

При наступлении Утраты Контроля в течение первого полугодия финансового года расчет Скорректированной EBITDA во втором полугодии такого финансового года по факту опубликования/раскрытия полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, осуществляется по следующей методике:

Скорректированная EBITDA = (A+B+C+D) x 2, где:

A = Прибыль (убыток) от операционной деятельности за первое полугодие соответствующего финансового года,

B = Абсолютное значение показателя Износ и амортизация за первое полугодие соответствующего финансового года,

C = Выплаты основанные на акциях за первое полугодие соответствующего финансового года,

D = Абсолютное значение показателя Обесценение внеоборотных активов за первое полугодие соответствующего финансового года.

«Закон о РЦБ» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«Консолидированный Коэффициент Достаточности Денежного Капитала» – показатель, рассчитываемый на основании годовой и полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, по следующей методике:

Консолидированный Коэффициент Достаточности Денежного Капитала = $\frac{A-B}{C+D}$ * 100%, где:

A = Капитал⁷,

B = Гудвилл и прочие нематериальные активы⁸,

C = Общая сумма краткосрочных обязательств⁹,

D = Общая сумма долгосрочных обязательств¹⁰.

«Консолидированный Коэффициент Покрытия Процентных Расходов» – показатель, рассчитываемый на основании годовой и полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, и представляющий собой отношение показателя Скорректированная EBITDA к абсолютному значению суммы Процентных расходов по кредитам и займам¹¹ и Процентных расходов по арендным обязательствам¹², при этом

Процентные расходы по кредитам и займам и Процентные расходы по лизингу во втором полугодии по факту опубликования/раскрытия полугодовой отчетности рассчитываются следующим образом:

Процентные расходы по кредитам и займам и процентные расходы по лизингу за предыдущий календарный год – Процентные расходы по кредитам и займам и процентные расходы по лизингу за первое полугодие предыдущего календарного года + Процентные расходы по кредитам и займам и процентные расходы по лизингу за первое полугодие текущего календарного года;

«Консолидированный Коэффициент Финансового Левериджа» – показатель, рассчитываемый на основании годовой и полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, и представляющий собой отношение Общей Суммы Задолженности к показателю Скорректированная EBITDA;

«МСФО» – международные стандарты бухгалтерского учета, указанные в Регламенте № 1606/2002, принятом Европейским Парламентом и Советом Европы 19 июля 2002 года;

«НРД» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) (ОГРН: 1027739132563, ИНН: 7702165310);

⁷ Показатель «Капитал» («Total equity») указывается в консолидированном отчете о финансовом положении (Consolidated Statement of Financial Position).

⁸ Показатель «Гудвилл и прочие нематериальные активы» («Goodwill and other intangible assets») указывается в консолидированном отчете о финансовом положении (Consolidated Statement of Financial Position).

⁹ Показатель «Общая сумма краткосрочных обязательств» («Total current liabilities») указывается в консолидированном отчете о финансовом положении (Consolidated Statement of Financial Position).

¹⁰ Показатель «Общая сумма долгосрочных обязательств» («Total non-current liabilities») указывается в консолидированном отчете о финансовом положении (Consolidated Statement of Financial Position).

¹¹ Показатель «Процентные расходы по кредитам и займам» («Interest expenses related to financial debt») указывается в ноте «Долг» («Debt») в консолидированной финансовой отчетности.

¹² Показатель «Процентные расходы по лизингу» («Lease interest expenses») указывается в ноте «Лизинг» («Lease») в консолидированной финансовой отчетности.

«Общая Сумма Задолженности» – показатель, рассчитываемый на основании годовой и полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, по следующей методике:

Общая Сумма Задолженности = A+B+C+D, где:

A = Долгосрочные кредиты и займы¹³,

B = Краткосрочные кредиты и займы¹⁴,

C = Долгосрочные арендные обязательства¹⁵,

D = Краткосрочные арендные обязательства¹⁶;

«Период представления уведомлений об акцепте Оферты» – период времени, определяемый следующим образом:

- (a) применительно к условиям (a) – (d) пп. 2.1 п. 2 настоящей Оферты – начинающийся в 10 часов 00 минут по московскому времени в Рабочий день, следующий за днем, в который соответствующее Основание приобретения считается наступившим, и заканчивающийся в 17 часов 00 минут по московскому времени Рабочего дня, являющегося 3 (третьим) Рабочим днем до Даты приобретения 1 (исключая Дату приобретения 1), либо Рабочего дня, предшествующего дате раскрытия Эмитентом и (или) Представителем владельцев облигаций информации об устранении нарушения, если этот день наступит раньше;
- (b) применительно к условию (e) пп. 2.1 п. 2 настоящей Оферты – начинающийся в 10 часов 00 минут по московскому времени в Рабочий день, следующий за днем, в который соответствующее Основание приобретения считается наступившим, и заканчивающийся в 17 часов 00 минут по московскому времени Рабочего дня, являющегося 3 (третьим) Рабочим днем до Даты приобретения 1 (исключая Дату приобретения 1), либо Рабочего дня, предшествующего дате раскрытия Эмитентом информации об определении нового представителя владельцев Биржевых облигаций, если этот день наступит раньше;
- (c) применительно к условиям (f) – (y) пп. 2.1 п. 2 настоящей Оферты – начинающийся в 10 часов 00 минут по московскому времени в Рабочий день, следующий за днем, в который соответствующее Основание приобретения считается наступившим, и заканчивающийся в 17 часов 00 минут по московскому времени Рабочего дня, являющегося 3 (третьим) Рабочим днем до Даты приобретения 1 (исключая Дату приобретения 1).

¹³ Показатель «Долгосрочные кредиты и займы» («Long-term Debt») указывается в консолидированном отчете о финансовом положении (Consolidated Statement of Financial Position).

¹⁴ Показатель «Краткосрочные кредиты и займы» («Short-term Debt») указывается в консолидированном отчете о финансовом положении (Consolidated Statement of Financial Position).

¹⁵ Показатель «Долгосрочные арендные обязательства» («Long-term lease liabilities») указывается в консолидированном отчете о финансовом положении (Consolidated Statement of Financial Position).

¹⁶ Показатель «Краткосрочные арендные обязательства» («Short-term lease liabilities») указывается в консолидированном отчете о финансовом положении (Consolidated Statement of Financial Position).

Если последний день Периода представления уведомлений об акцепте Оферты приходится на день, предшествующий праздничному или выходному дню в Российской Федерации, Период представления уведомлений об акцепте Оферты заканчивается в 16 часов 00 минут по московскому времени дня, предшествующего такому праздничному или выходному дню;

«Представитель владельцев облигаций» – Общество с ограниченной ответственностью «Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез» (ОГРН: 1025402483809; ИНН: 5406218286) или иное лицо, которое было определено и зарегистрировано в установленном порядке в качестве представителя владельцев Биржевых облигаций;

«Рабочий день» – день, не являющийся выходным или праздничным днем в соответствии с законодательством Российской Федерации, и в который исполняются и принимаются к исполнению платежные поручения от юридических лиц в г. Москве;

«Российское рейтинговое агентство» – кредитное рейтинговое агентство, внесенное Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, и рейтинг которого используются Советом директоров Банка России при определении необходимых уровней соответствующих рейтингов в порядке, предусмотренном п. 17.5 ст. 18 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

«Утрата Контроля» – прекращение Контроля Qiwi PLC над АО «КИВИ».

«Контроль» – (i) прямое или косвенное (через подконтрольных лиц) владение более 50% долей / акций соответствующей компании, и (или) (ii) право прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления соответствующей компании, и (или) (iii) право назначать или отстранять членов совета директоров, имеющих большинство голосов на заседаниях совета директоров соответствующей компании, и (или) (iv) право (существующее в силу договора, устной или иной договоренности) осуществлять или обеспечивать осуществление прямого или косвенного решающего влияния на соответствующую компанию.

«Эмиссионные Документы» – (1) решение о выпуске Биржевых облигаций (регистрационный номер 4B02-02-00011-L-001P от 23.10.2023) (включая все изменения к нему), (2) программа биржевых облигаций (регистрационный номер 4-00011-L-001P-02E от 11.09.2020 г.) (включая все изменения к ней), в рамках которой размещен выпуск Биржевых облигаций.

Термины, используемые в настоящей Оферте, но специально не определенные настоящей Офертой, используются в значениях, установленных «Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа» (часть I «Общая часть», часть II «Секция фондового рынка»), утвержденными Наблюдательным советом ПАО Московская Биржа «26» мая 2023 г. (Протокол № 23) со всеми дополнениями и изменениями к ним, а в случае утверждения в новой редакции, то в соответствии с действующей редакцией (далее – «Правила»), иными нормативными документами ПАО Московская Биржа и НРД, а также нормативными актами, регуливающими выпуск и

обращение ценных бумаг в Российской Федерации, и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. УСЛОВИЯ АКЦЕПТА ОФЕРТЫ

2.1 Настоящая Оферта может быть акцептована Владельцем биржевых облигаций в случае наступления после даты начала размещения Биржевых облигаций любого из следующих условий:

- (a) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода (купона) по Биржевым облигациям Эмитентом на срок более 10 (десяти) Рабочих дней.

Условие (a) считается наступившим с момента, когда Владелец биржевых облигаций узнал или должен был узнать о его наступлении. В частности, таким моментом следует считать момент раскрытия Эмитентом или Представителем владельцев облигаций информации о наступлении соответствующего условия. Если Эмитент и Представитель владельцев облигаций раскрывают указанную информацию в разные даты, датой наступления условия (a) считается наиболее ранняя из них;

- (b) просрочка исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Биржевых облигаций Эмитентом на срок более 10 (десяти) Рабочих дней.

Условие (b) считается наступившим с момента, когда Владелец биржевых облигаций узнал или должен был узнать о его наступлении. В частности, таким моментом следует считать момент раскрытия Эмитентом или Представителем владельцев облигаций информации о наступлении соответствующего условия. Если Эмитент и Представитель владельцев облигаций раскрывают указанную информацию в разные даты, датой наступления условия (b) считается наиболее ранняя из них;

- (c) просрочка исполнения обязательства по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций на срок более 10 (десяти) Рабочих дней.

Условие (c) считается наступившим с момента, когда Владелец биржевых облигаций узнал или должен был узнать о его наступлении. В частности, таким моментом следует считать момент раскрытия Эмитентом или Представителем владельцев облигаций информации о наступлении соответствующего условия. Если Эмитент и Представитель владельцев облигаций раскрывают указанную информацию в разные даты, датой наступления условия (c) считается наиболее ранняя из них;

- (d) делистинг Биржевых облигаций в связи с нарушением их Эмитентом требований по раскрытию информации, установленных Законом о РЦБ и (или) правилами организатора торговли.

Моментом наступления условия (d) считается дата, в которую организатор торговли раскрывает информацию о делистинге Биржевых облигаций в связи с нарушением их Эмитентом требований по раскрытию информации;

- (e) неопределение Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п. 1 ст. 29.4 Закона о РЦБ, нового представителя владельцев Биржевых облигаций взамен ранее определенного Эмитентом Представителя владельцев облигаций.

Условие (e) считается наступившим, если до истечения срока, предусмотренного условием (e), Эмитентом не была раскрыта информация об определении Эмитентом нового представителя владельцев Биржевых облигаций;

- (f) уровень Консолидированного Коэффициента Финансового Левериджа превысил 3.5.

Моментом наступления условия (f) является дата раскрытия годовой или полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, в соответствии с которой Консолидированный Коэффициент Финансового Левериджа превысил уровень, указанный в условии (f). Условие (f) также считается наступившим, если Консолидированный Коэффициент Финансового Левериджа не может быть рассчитан на основании раскрытой годовой и (или) полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, ввиду отсутствия соответствующих компонентов (показателей) для расчета данного коэффициента.

Во избежание сомнений, для целей настоящей Оферты в контексте Основания приобретения (f), под первой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, понимается консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО за период, окончившийся 31.12.2023 года;

- (g) уровень Консолидированного Коэффициента Покрытия Процентных Расходов снизился до 2.0 или ниже.

Моментом наступления условия (g) является дата раскрытия годовой или полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, в соответствии с которой Консолидированный Коэффициент Покрытия Процентных Расходов снизился до уровня, указанного в условии (g), или ниже. Условие (g) также считается наступившим, если Консолидированный Коэффициент Покрытия Процентных Расходов не может быть рассчитан на основании раскрытой годовой и (или) полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, ввиду отсутствия соответствующих компонентов (показателей) для расчета данного коэффициента.

Во избежание сомнений, для целей настоящей Оферты в контексте Основания приобретения (g), под первой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, понимается консолидированная финансовая отчетность Группы,

подготовленная в соответствии с МСФО за период, окончившийся 31.12.2023 года;

- (h) уровень Консолидированного Коэффициента Достаточности Денежного Капитала снизился ниже 15%.

Моментом наступления условия (h) является дата раскрытия годовой или полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, в соответствии с которой Консолидированный Коэффициент Достаточности Денежного Капитала снизился ниже уровня, указанного в условии (h). Условие (h) также считается наступившим, если Консолидированный Коэффициент Достаточности Денежного Капитала не может быть рассчитан на основании раскрытой годовой и (или) полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, ввиду отсутствия соответствующих компонентов (показателей) для расчета данного коэффициента.

Во избежание сомнений, для целей настоящей Оферты в контексте Основания приобретения (h), под первой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, понимается консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО за период, окончившийся 31.12.2023 года;

- (i) превышение размера просроченной кредиторской задолженности Группы свыше 7 000 000 000 (семи миллиардов) рублей (или их эквивалента в других валютах по курсу Банка России на дату наступления просрочки исполнения соответствующего обязательства).

Условие (i) считается наступившим с момента, когда Владелец биржевых облигаций узнал или должен был узнать о его наступлении. В частности, таким моментом следует считать момент раскрытия Представителем владельцев облигаций информации о наступлении соответствующего условия;

- (j) превышение размера просроченной задолженности по заемным обязательствам Группы свыше 7 000 000 000 (семи миллиардов) рублей (или их эквивалента в других валютах по курсу Банка России на дату наступления просрочки исполнения соответствующего обязательства).

Условие (j) считается наступившим с момента, когда Владелец биржевых облигаций узнал или должен был узнать о его наступлении. В частности, таким моментом следует считать момент раскрытия Представителем владельцев облигаций информации о наступлении соответствующего условия.

Кроме того, любое из условий (i) – (j) считается наступившим, если раскрытая годовая или полугодовая консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО, содержит указание на то, что одно из этих условий было нарушено.

Во избежание сомнений, для целей настоящей Оферты в контексте Основания приобретения (j), под первой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, понимается консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО за период, окончившийся 31.12.2023 года;

- (k) вступление в законную силу решения компетентного суда или третейского суда о взыскании с любой компании Группы более 7 000 000 000 (семи миллиардов) рублей (или их эквивалента в других валютах по курсу Банка России на дату вступления в законную силу соответствующего решения компетентного суда или третейского суда).

Условие (k) считается наступившим с момента, когда Владелец биржевых облигаций узнал или должен был узнать о вступлении в законную силу соответствующего решения компетентного суда или третейского суда. В частности, таким моментом следует считать раскрытие Представителем владельцев облигаций информации о наступлении соответствующего условия;

- (l) вступление в законную силу решения суда Российской Федерации о признании любого из Договоров займа недействительным, ничтожным, незаключенным или расторгнутым.

Моментом наступления условия (l) является дата публикации уполномоченным судом на официальном сайте в сети Интернет по адресу <http://kad.arbitr.ru/> резолютивной части соответствующего судебного акта;

- (m) принятие судом Российской Федерации судебного акта о признании обоснованными требований заявителя о признании Эмитента банкротом.

Моментом наступления условия (m) является дата публикации уполномоченным судом на официальном сайте в сети Интернет по адресу <http://kad.arbitr.ru/> резолютивной части соответствующего судебного акта;

- (n) принятие судом Российской Федерации судебного акта о признании обоснованными требований заявителя о признании Оферента 1 банкротом.

Моментом наступления условия (n) является дата публикации уполномоченным судом на официальном сайте в сети Интернет по адресу <http://kad.arbitr.ru/> резолютивной части соответствующего судебного акта;

- (o) отзыв Российским рейтинговым агентством кредитного рейтинга Оферента 1.

Моментом наступления условия (o) является дата публикации Российским рейтинговым агентством пресс-релиза на странице соответствующего рейтингового агентства в сети Интернет.

Не являются отзывом Российским рейтинговым агентством кредитного рейтинга Оферента 1 следующие случаи:

- (i) если отзыв кредитного рейтинга Оферента 1 будет сопровождаться присвоением Оференту 1 кредитного рейтинга на основании измененной либо скорректированной методологии присвоения рейтингов;
 - (ii) если не позже даты такого отзыва Оференту 1 будет присвоен кредитный рейтинг иным Российским рейтинговым агентством;
- (p) понижение кредитного рейтинга Оферента 1 Российским рейтинговым агентством на три и более ступени одновременно.

Моментом наступления условия (p) является дата публикации Российским рейтинговым агентством пресс-релиза о понижении кредитного рейтинга Оферента 1 на странице соответствующего рейтингового агентства в сети Интернет;

- (q) отзыв Российским рейтинговым агентством кредитного рейтинга Биржевых облигаций.

Моментом наступления условия (q) является дата публикации Российским рейтинговым агентством пресс-релиза на странице соответствующего рейтингового агентства в сети Интернет.

Не являются отзывом Российским рейтинговым агентством кредитного рейтинга Биржевых облигаций следующие случаи:

- (i) если отзыв кредитного рейтинга Биржевых облигаций будет сопровождаться присвоением Биржевым облигациям кредитного рейтинга на основании измененной либо скорректированной методологии присвоения рейтингов;
 - (ii) если не позже даты такого отзыва Биржевым облигациям будет присвоен кредитный рейтинг иным Российским рейтинговым агентством;
- (r) понижение кредитного рейтинга Биржевых облигаций Российским рейтинговым агентством на три и более ступени одновременно.

Моментом наступления условия (r) является дата публикации Российским рейтинговым агентством пресс-релиза о понижении кредитного рейтинга Биржевых облигаций на странице соответствующего рейтингового агентства в сети Интернет;

- (s) замена аудиторской организации, осуществляющей аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, кроме случаев замены аудиторской организации на

компанию, входящую в одну из следующих глобальных сетей аудиторских компаний: – Deloitte Touche Tohmatsu (Делойт Туш Томацу); – PricewaterhouseCoopers (Прайсуотерхаускоперс); – Ernst & Young (Эрнст энд Янг); – KPMG (КПМГ) либо

одну из следующих аудиторских компаний:

- (i) Акционерное общество «ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ» (ОГРН: 1027700425444);
 - (ii) Общество с ограниченной ответственностью «ДРТ АУДИТ» (ОГРН: 5147746420652);
 - (iii) Акционерное общество «ТЕХНОЛОГИИ ДОВЕРИЯ - АУДИТ» (ОГРН: 1027700148431);
 - (iv) Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОЛОГИИ ДОВЕРИЯ - АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ» (ОГРН: 1027700148189);
 - (v) Акционерное общество «ГРУППА Б1» (ОГРН: 1227700325610);
 - (vi) Общество с ограниченной ответственностью «Б1 - КОНСАЛТ» (ОГРН: 1047797042171);
 - (vii) Акционерное общество «КЭПТ» (ОГРН: 1027700125628);
 - (viii) Общество с ограниченной ответственностью «КЭПТ» (ОГРН: 1147746973637);
 - (ix) Акционерное общество «ЮНИКОН» (ОГРН: 1037739271701);
 - (x) Общество с ограниченной ответственностью «ФБК ГТ» (ОГРН: 1167746575017);
 - (xi) Общество с ограниченной ответственностью «ФИНЭКСПЕРТИЗА» (ОГРН: 1027739127734);
 - (xii) Акционерное общество «БЕЙКЕР ТИЛЛИ ЛИГАЛ РУС» (ОГРН: 1027739917919);
 - (xiii) Общество с ограниченной ответственностью «БЕЙКЕР ТИЛЛИ РУС» (ОГРН: 1097746380511);
 - (xiv) Акционерное общество «БЕЙКЕР ТИЛЛИ РУС» (ОГРН: 1027700115409);
 - (xv) Общество с ограниченной ответственностью «БЕЙКЕР ТИЛЛИ РУС ПАРТНЕРС» (ОГРН: 1097746386715);
 - (xvi) Общество с ограниченной ответственностью «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА» (ОГРН: 1027739273946);
 - (xvii) Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРКОМ-АУДИТ» (ОГРН: 1137746561787);
- (далее – «Аудиторы»).

Условие (s) считается наступившим с момента, когда Владелец биржевых облигаций узнал или должен был узнать о заключении АО «КИВИ» договора по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, с аудитором, который не является Аудитором. В частности, таким моментом следует считать раскрытие Представителем владельцев облигаций информации о наступлении соответствующего условия;

- (t) нераскрытие в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней после окончания финансового года годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, вместе с аудиторским заключением Аудитора в отношении такой финансовой отчетности, в сети Интернет на Странице АО «КИВИ» или Qiwi PLC.

Моментом наступления условия (t) считается:

– 181 (сто восемьдесят первый) календарный день после окончания финансового года, в течение которого должна быть раскрыта годовая консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО,

– а в случае, если Банк России и (или) иной уполномоченный государственный орган, к компетенции которого относится регулирование сроков раскрытия отчетности эмитентами ценных бумаг, в рамках своих полномочий установит более длительные сроки для раскрытия соответствующей отчетности, то первый календарный день после истечения такого срока,

или, если указанный выше день не является Рабочим днем – следующий за ним ближайший Рабочий день;

- (u) нераскрытие в течение 120 (ста двадцати) календарных дней после окончания первого полугодия финансового года полугодовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, в сети Интернет на Странице АО «КИВИ» или Qiwi PLC.

Моментом наступления условия (u) считается:

– 121 (сто двадцать первый) календарный день после окончания первого полугодия финансового года, в течение которого должна быть раскрыта полугодовая консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО,

– а в случае, если Банк России и (или) иной уполномоченный государственный орган, к компетенции которого относится регулирование сроков раскрытия отчетности эмитентами ценных бумаг, в рамках своих полномочий установит более длительные сроки для раскрытия соответствующей отчетности, то первый календарный день после истечения такого срока,

или, если указанный выше день не является Рабочим днем – следующий за ним ближайший Рабочий день.

- (v) незаключение между Оферентом 1 и Агентом Оферента 1 договора, на основании которого Агент Оферента 1 принимает на себя обязательство, действуя от своего имени и за счет Оферента 1, заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящей Оферты, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты начала размещений Биржевых облигаций, а в случае расторжения такого договора – незаключение договора Оферента 1 с новым агентом в течение более 60 (шестидесяти) календарных дней после даты расторжения указанного договора с Агентом Оферента 1 (исключая такую дату).

Условие (v) считается наступившим, если до наступления сроков, предусмотренных условием (v), Оферентом 1 не была раскрыта информация о факте заключения Оферентом 1 соответствующего договора с Агентом Оферента 1;

- (w) незаключение между Оферентом 2 и Агентом Оферента 2 договора, на основании которого Агент Оферента 2 принимает на себя обязательство, действуя от своего имени и за счет Оферента 2, заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящей Оферты, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты начала размещений Биржевых облигаций, а в случае расторжения такого договора – незаключение договора Оферента 2 с новым агентом в течение более 60 (шестидесяти) календарных дней после даты расторжения указанного договора с Агентом Оферента 2 (исключая такую дату).

Условие (w) считается наступившим, если до наступления сроков, предусмотренных условием (w), Оферентом 2 не была раскрыта информация о факте заключения Оферентом 2 соответствующего договора с Агентом Оферента 2;

- (x) ненаправление Эмитентом Представителю владельцев облигаций (кроме случаев, когда Представитель владельцев облигаций отсутствует (не назначен)) Отчета Эмитента (как термин определен далее) в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты, в которую Отчет Эмитента должен быть предоставлен при условии, что Эмитент в течение данного срока самостоятельно не раскрыл Отчет Эмитента в сети Интернет на странице: <https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=9724013480>.

Моментом наступления условия (x) считается дата, в которую Представитель владельцев облигаций раскрывает информацию о его наступлении;

- (y) для случая, когда Представитель владельцев облигаций отсутствует (не назначен) – нераскрытие Эмитентом Отчета Эмитента в сроки, предусмотренные пунктом 2.3 настоящей Оферты, в сети Интернет на странице: <https://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=9724013480>.

Условие (у) считается наступившим, если до истечения срока, предусмотренного пунктом 2.3 настоящей Оферты, Эмитентом не был раскрыт Отчет Эмитента.

(ранее и далее совместно – «**Основания приобретения**», отдельно каждое условие – «**Основание приобретения**»).

- 2.2 Эмитент предоставляет Представителю владельцев облигаций отчет о наступлении либо ненаступлении Оснований приобретения (ранее и далее – «**Отчет Эмитента**») на основании и в соответствии с условиями договора, заключенного между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций на оказание услуг представителя владельцев Биржевых облигаций.
- 2.3 Эмитент предоставляет Представителю владельцев облигаций Отчет Эмитента ежеквартально в следующие сроки:
- (a) в отношении I квартала – не позднее 25 мая,
 - (b) в отношении II квартала – не позднее 25 августа,
 - (c) в отношении III квартала – не позднее 25 ноября,
 - (d) в отношении IV квартала – не позднее 05 апреля.
- 2.4 Если предоставленный Представителю владельцев облигаций Отчет Эмитента содержит информацию о наступлении Оснований приобретения, Представитель владельцев облигаций раскрывает информацию о наступлении Оснований приобретения не позднее Рабочего дня, следующего за датой получения такого Отчета Эмитента, в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35599> (или иному адресу в сети Интернет, соответствующему новому представителю владельцев Биржевых облигаций, в случае определения Эмитентом нового представителя владельцев Биржевых облигаций).
- 2.5 Представитель владельцев облигаций не обязан иным образом, чем это предусмотрено п. 2.2 настоящей Оферты, отслеживать факт наступления Оснований приобретения.
- 2.6 В случае наступления любого из Оснований приобретения и акцепта настоящей Оферты в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящей Оферты, Оференты приобретают Биржевые облигации у Владельцев биржевых облигаций в порядке и на условиях, определенных в разделах 3 – 5 настоящей Оферты.

3. **ПОРЯДОК АКЦЕПТА ОФЕРТЫ**

- 3.1 Для заключения Договора купли-продажи облигаций Владелец биржевых облигаций или лицо, являющееся участником торгов ПАО Московская Биржа и уполномоченное Владельцем биржевых облигаций на совершение сделок по продаже Биржевых облигаций на ПАО Московская Биржа, в том числе, для продажи Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном настоящей Офертой (далее – «**Уполномоченный участник торгов**»), в течение Периода представления уведомлений об акцепте Оферты должен направить Агенту

Оферента 1 и Агенту Оферента 2 (далее – «**Агенты Оферентов**») письменное уведомление (ранее и далее – «**Уведомление**») таким образом, чтобы обеспечить получение Агентами Оферентов Уведомления не позднее окончания Периода представления уведомлений об акцепте Оферты.

3.2 В случае передачи Владельцем биржевых облигаций своих прав и обязанностей по настоящей Оферте третьему лицу после вручения Агентам Оферентов Уведомления, Уведомление считается не поданным.

3.3 Уведомление должно быть подписано Владельцем биржевых облигаций или Уполномоченным им участником торгов и составлено по форме, предусмотренной в Приложении 1 к настоящей Оферте.

3.4 Вместе с Уведомлением должны быть предоставлены следующие документы:

- (a) документ (оригинал или нотариально заверенная копия), подтверждающий полномочия Уполномоченного участника торгов (если применимо);
- (b) выписку по счету депо Владельца биржевых облигаций, подтверждающую его права на Биржевые облигации в Рабочий день, предшествующий дате начала Периода представления уведомлений об акцепте Оферты;
- (c) выписку по счету депо Владельца биржевых облигаций, подтверждающую его права на Биржевые облигации на дату определения Владельцев биржевых облигаций, правомочных на получение Дефолтного(ых) купонного(ых) дохода(ов) (если применимо);
- (d) нотариальную копию договора, на основании которого право на получение Дефолтного(ых) купонного(ых) дохода(ов) перешло к такому Владельцу биржевых облигаций (если применимо).

3.5 Уведомление и прочие документы должны быть направлены:

Агенту Оферента 1 (либо иному адресу, указанному в Сообщении о новом Агенте Оферента 1) ценным или заказным почтовым отправлением по адресу, указанному в Сообщении об Агенте Оферента 1 или нарочным (курьером) по адресу, указанному в Сообщении об Агенте Оферента 1 или Сообщении о новом Агенте Оферента 1 (если предусмотрено в таком сообщении). Дополнительно Уведомление и копии указанных выше документов должны быть направлены ценным или заказным почтовым отправлением или нарочным (курьером) Оференту 1 по адресу: 117648, г. Москва, мкрн. Чертаново Северное, д.1А, корп.1;

Агенту Оферента 2 (либо иному адресу, указанному в Сообщении о новом Агенте Оферента 2) ценным или заказным почтовым отправлением по адресу, указанному в Сообщении об Агенте Оферента 2, или нарочным (курьером) по адресу, указанному в Сообщении об Агенте Оферента 2 или Сообщении о новом Агенте Оферента 2 (если предусмотрено в таком сообщении). Дополнительно Уведомление и копии указанных выше документов должны быть направлены ценным или заказным почтовым отправлением или нарочным (курьером) Оференту 2 по адресу: 117648, г. Москва, мкрн. Чертаново Северное, д.1А, корп. 1.

Доставка курьером может осуществляться по указанным адресам ежедневно с 10.00 до 17.00 по московскому времени в рамках Периода представления уведомлений об акцепте Оферты. Если доставка курьером осуществляется в день, предшествующий праздничному или выходному дню в Российской Федерации, Уведомление и прочие документы должны быть доставлены Агентам Оферентов до 16.00 по московскому времени дня, предшествующего праздничному или выходному дню, в рамках Периода представления уведомлений об акцепте Оферты.

Дополнительно скан-копия подписанного Уведомления должна быть направлена на электронный адрес:

Оферента 1: info@qiwi.com;

Оферента 2: qiwifinance@qiwi.com.

- 3.6 Уведомление считается полученным в дату вручения курьером Агентам Оферентов надлежащим образом оформленного Уведомления или в дату его получения Агентом Оферентов в почтовом отправлении, подтвержденном отметкой почтовой организации.
- 3.7 Уведомление считается полученным в Период представления уведомлений об акцепте Оферты в случае, если оно было получено в Период представления уведомлений об акцепте Оферты Агентом Оферентов.
- 3.8 Договор купли-продажи облигаций на условиях настоящей Оферты будет считаться заключенным в момент получения Агентом Оферентов Уведомления и необходимых сопроводительных документов, предусмотренных п. 3.4 настоящей Оферты.
- 3.9 Оферта не считается акцептованной надлежащим образом, а Оференты не несут обязательств по исполнению условий Оферты по отношению:
- (a) к Владельцам биржевых облигаций, не представившим Уведомления и (или) прочие документы (если применимо) в течение Периода представления уведомлений об акцепте Оферты;
 - (b) к Владельцам биржевых облигаций, представившим Уведомление, не соответствующее установленным настоящей Офертой требованиям.
- 3.10 Если (1) в сроки, установленные в настоящей Оферте, одним из Оферентов не заключен договор, на основании которого соответствующие лица управомочены действовать в интересах Оферентов в качестве Агентов Оферентов и в функции которых входит сбор Уведомлений и необходимых документов и совершение иных действий, необходимых для заключения Договора купли-продажи облигаций, (2) или Сообщение об Агенте Оферента 1 или Сообщение об Агенте Оферента 2 не раскрыто либо не содержит информацию, предусмотренную настоящей Офертой,

Оферта будет считаться акцептованной надлежащим образом, а Договор купли-продажи облигаций – заключенным, при условии направления Владельцем биржевых облигаций или Уполномоченным участником торгов Уведомления и

необходимых документов по юридическому адресу Оферента 1, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, и по юридическому адресу Оферента 2, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц в срок, обеспечивающий доставку такого Уведомления и документов по указанному адресу в Период предъявления уведомлений об акцепте Оферты, заказным почтовым отправлением или нарочным (курьером).

Исполнение Договоров купли-продажи облигаций, заключенных в соответствии с настоящим пунктом Оферты, будет осуществляться в порядке, предусмотренном п. 5.8 Оферты.

4. ЦЕНА

4.1 Цена продажи Биржевых облигаций по Договору купли-продажи облигаций определяется как сумма:

- (a) номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций;
- (b) начисленного, но невыплаченного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитываемого на Дату приобретения 1 или Дату приобретения 2 (в зависимости от порядка исполнения соответствующего договора купли-продажи Биржевых облигаций) в соответствии с порядком, определенным в Эмиссионных Документах, и в случае, если Эмитентом была допущена просрочка исполнения обязанности по выплате процентного дохода по Биржевым облигациям на срок более 10 (десяти) Рабочих дней;
- (c) Дефолтного купонного дохода либо суммы Дефолтных купонных доходов (если Эмитентом допущена просрочка исполнения обязанности по выплате более одного процентного дохода по Биржевым облигациям).

При определении цены продажи Биржевых облигаций в отношении соответствующего Владельца биржевых облигаций размер Дефолтного купонного дохода (суммы Дефолтных купонных доходов) учитывается в случае подтверждения наличия у Акцептанта соответствующего права требования на выплату Дефолтного купонного дохода (суммы Дефолтных купонных доходов) в порядке, предусмотренном п.п. (c) и / или (d) п. 3.4 настоящей Оферты.

4.2 При исполнении договоров, заключенных посредством акцепта Оферты, через Систему торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с пп. (i)п. 5.1 раздела 5 настоящей Оферты, цена продажи Биржевых облигаций определяется с точностью до десяти копеек (до первого знака после запятой). При этом округление цифр при расчете производится в большую сторону, т.е. значение десяти копеек не изменяется, если первая за округляемой цифра равна 0, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 9.

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРОВ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ ПОСРЕДСТВОМ АКЦЕПТА ОФЕРТЫ

- 5.1 В случае наступления Оснований приобретения (а), (с), (е) – (у) исполнение Договоров купли-продажи облигаций осуществляется через Систему торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с пп. (i) п. 5.1 раздела 5 настоящей Оферты, а в случае наступления Оснований приобретения (b) или (d), а равно в случаях, предусмотренных в п. 5.4 настоящей Оферты – через НРД на условиях «предоплаты» в соответствии с пп. (i) п. 5.3 раздела 5 настоящей Оферты.

(i) **Исполнение через систему торгов ПАО Московская Биржа**

- 5.2 Для исполнения Договора купли-продажи облигаций Владелец биржевых облигаций или Уполномоченный им участник торгов в срок с 10 часов 00 минут до 13 часов 30 минут по московскому времени в Дату приобретения 1 подает адресную заявку на продажу определенного количества Биржевых облигаций в систему торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с действующими в Дату приобретения 1 Правилами, адресованную Оференту 1 и (или) Оференту 2 с указанием цены продажи Биржевых облигаций и кодом расчетов Т0.

Цена продажи, указанная в заявке на продажу Биржевых облигаций, должна определяться в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящей Оферты.

Количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на продажу Биржевых облигаций, не может превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в направленном Владельцем биржевых облигаций Уведомлении.

Обязательство Владельца биржевых облигаций по переводу Биржевых облигаций Оференту 1 и (или) Оференту 2 считается исполненным с момента зачисления Биржевых облигаций на счет депо Оферента 1 и (или) Оферента 2.

- 5.3 Для исполнения Договора купли-продажи облигаций Агенты Оферентов в срок с 14 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения 1 должны подать по поручению Оферентов встречные адресные заявки к заявкам на продажу, поданным в соответствии с пунктом 5.2 настоящей Оферты, и находящимся в торговой системе к моменту такой подачи.

Обязательства Оферентов по Договору купли-продажи облигаций считаются исполненными с момента оплаты приобретенных Биржевых облигаций Оферентом (исполнение условия «поставка против платежа») в соответствии с Правилами.

(i) **Исполнение через НРД на условиях «предоплаты»**

- 5.4 В случае:

- (a) наступления Оснований приобретения (b) или (d), либо
- (b) если в Дату приобретения 1 торги на Бирже по каким-либо причинам не проводятся или приостановлены, или в случае невозможности выставления Агентами Оферентов заявок на покупку Биржевых облигаций, или если Оференты не исполнили действия, предусмотренные п. 5.3 настоящей Оферты, или если выставленные заявки Владельца биржевых облигаций и Агентов Оферентов по продаже и приобретению (соответственно) не зарегистрированы на ПАО Московская Биржа, или

выставленные и зарегистрированные на ПАО Московская Биржа заявки Владельца биржевых облигаций и Агентов Оферентов по продаже и приобретению (соответственно) не исполнены по каким-либо причинам, или ПАО Московская Биржа либо НРД, либо клиринговая организация не осуществляют / не обеспечивают осуществление расчета по сделке в системе торгов ПАО Московская Биржа, заключенной в результате выставления заявки Владельцем биржевых облигаций и встречной к ней заявке Агентами Оферентов, в какой-либо ее части,

то исполнение соответствующего Договора купли-продажи облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном п. 5.5 – 5.7 настоящей Оферты.

5.5 Владелец биржевых облигаций или Уполномоченный им участник торгов должен направить Агентам Оферентов письменное уведомление по форме, предусмотренной в Приложении 2 к настоящей Оферте (далее – «**Уведомление 2**»):

- (a) в случаях, указанных в пп. 5.4(a) настоящей Оферты, не позднее чем за пять Рабочих дней до Даты приобретения 1 (не включая Дату приобретения 1);
- (b) в случаях, указанных в пп. 5.4(b) настоящей Оферты, не позднее чем за пять Рабочих дней до Даты приобретения 2 (не включая Дату приобретения 2).

5.6 В случаях, указанных в п. 5.4 настоящей Оферты, исполнение Договора купли-продажи облигаций происходит через НРД на условиях «предоплаты» в Дату приобретения 1 (в случаях, предусмотренных в пп. 5.4(a)) или в Дату приобретения 2 (в случаях, предусмотренных в пп. 5.4(b)).

Для исполнения указанного порядка Оференты обязуются:

- (a) обеспечить наличие денежных средств в размере, равном Цене продажи, на специальном брокерском счете, открытом Оферентами в Агентах Оферентов в соответствии с условиями договора о брокерском обслуживании между Оферентами и Агентами Оферентов, если не наступили условия, указанные в п. 3.10 Оферты, в Рабочий день, предшествующий Дате приобретения 1 (в случаях, указанных в п. 5.4(a) настоящей Оферты) либо в Рабочий день, предшествующий Дате приобретения 2 (в случаях, указанных в п. 5.4(b) настоящей Оферты);
- (b) обеспечить перечисление Агентами Оферентов суммы, равной Цене приобретения, в оплату Биржевых облигаций на банковский счет Акцептанта, указанный в Уведомлении 2, либо перечислить самостоятельно денежные средства в целях оплаты Биржевых облигаций на банковский счет Акцептанта;
- (c) обеспечить подачу Агентами Оферентов в отношении каждого поручения Акцептанта, указанного в п. 5.9 настоящей Оферты, встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций в количестве, указанном Акцептантом в Уведомлении, со счета депо, открытого в НРД Акцептанту

или его уполномоченному лицу, на счет депо, открытый в НРД Оферентам или их уполномоченным лицам.

- 5.7 Обязательство Оферента по приобретению Биржевых облигаций у Акцептанта считается исполненным с момента поступления денежных средств на банковский счет Акцептанта, указанного в Уведомлении 2.
- 5.8 При наступлении условий, указанных в п. 3.10 Оферты, Уведомление 2 направляется напрямую Оферентам в сроки, аналогичные для направления Оферты Агентам Оферентов, указанные в п. 5.5 Оферты.

Для исполнения указанного условия Оференты обязуются перечислить в Дату приобретения 1 либо Дату приобретения 2 (если применимо) денежные средства в размере, равном цене Биржевых облигаций, по реквизитам банковского счета Владельца биржевых облигаций, указанным в Уведомлении 2.

- 5.9 После получения Цены продажи в полном объеме в соответствии с п. 5.6 Оферты Акцептант обязуется перевести Биржевые облигации на счет депо Оферента 1 (далее – «Счет депо Оферента 1») и (или) Оферента 2 (далее – «Счет депо Оферента 2»), раскрываемые Оферентами в порядке, предусмотренном в п. 8.4 Оферты путем подачи поручения на перевод Биржевых облигаций в количестве, указанном Акцептантом в Уведомлении, со своего счета депо на счет депо Оферента 1 и (или) Оферента 2 не позднее одного рабочего дня, следующего за Датой приобретения 1 (в случаях, указанных в п. 5.4(a) настоящей Оферты) либо за Датой приобретения 2 (в случаях, указанных в п. 5.4(b) настоящей Оферты).
- 5.10 Обязательство Акцептанта по передаче Биржевых облигаций Оференту 1 и (или) Оференту 2 считается исполненным с момента зачисления Биржевых облигаций на Счет депо Оферентов.
- 5.11 В случае нарушения Акцептантом обязательства по переводу Биржевых облигаций на Счет депо Оферента 1 и (или) Оферента 2 в течение вышеуказанных сроков, все обязательства Оферентов перед Акцептантом по Договору купли-продажи облигаций считаются исполненными в полном объеме, а обязательства Акцептанта перед Оферентом признаются неисполненными.

6. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ

Оференты предоставляют заверения и гарантии, что:

- (a) Оференты обладают правоспособностью на подписание и объявление настоящей Оферты, осуществление приобретения Биржевых облигаций на условиях настоящей Оферты и исполнение своих обязательств по настоящей Оферте;
- (b) лица, подписавшие настоящую Оферту от имени Оферентов, имеют право на подписание настоящей Оферты;
- (c) Оференты получили все необходимые корпоративные и иные внутренние одобрения, необходимые для подписания и объявления настоящей Оферты и для осуществления приобретения Биржевых облигаций на условиях настоящей Оферты.

7. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

- 7.1 Настоящая Оферта, а также совершаемые на ее основе сделки регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.2 Споры и разногласия, возникающие из настоящей Оферты или в связи с ней, а также вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и подлежат рассмотрению в Международном коммерческом арбитражном суде при Торгово-промышленной палате Российской Федерации в соответствии с его применимыми правилами и положениями.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1 Настоящая Оферта не может быть отозвана с момента ее получения адресатом, как этот момент определен в п. 8.2 настоящей Оферты, и действует до истечения 60 (шестидесяти) календарных дней после полного погашения Биржевых облигаций Эмитентом. Оферта не прекращает свое действие по завершении какого-либо Периода представления уведомлений об акцепте Оферты и исполнения отдельных договоров купли-продажи Биржевых облигаций, заключенных в результате акцепта Оферты Владельцами биржевых облигаций.
- 8.2 Настоящая Оферта считается полученной адресатом в момент размещения текста
- 8.3 настоящей Оферты на Странице АО «КИВИ».
- 8.4 Оферта подписывается в четырех экземплярах. Хранение оригиналов настоящей Оферты осуществляется Оферентами, Эмитентом и Представителем владельцев облигаций.
- 8.5 Реквизиты Оферентов:

Банковские реквизиты Оферентов и реквизиты счета депо Оферентов будут раскрыты не позднее 5 (пяти) Рабочих дней до Даты приобретения 1 на Странице АО «КИВИ», а также по адресу: <https://corp.qiwi.com/>.

ПОДПИСИ СТОРОН

Оферент 1

Подпись: / подпись /

ФИО: Е.В. Волков

Должность: Генеральный директор

Оферент 2

Подпись: / подпись /

ФИО: Т.А. Юданова

Должность: Генеральный директор

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1
ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ 1**

[оформляется на бланке при его наличии]

[дата]

Настоящим [Фамилия, имя и отчество Владельца биржевых облигаций / полное наименование Владельца биржевых облигаций] (далее – **«Владелец биржевых облигаций»**)

сообщает о намерении продать Акционерному обществу «КИВИ» (ОГРН: 1047796041039, ИНН: 7707510721) и Обществу с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (ОГРН: 1207700190609, ИНН: 9724013480) / [указать иное наименование Оферентов, их регистрационные номера в случае их изменения] (далее – **«Оференты»**) биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (далее – **«Эмитент»**) бездокументарные процентные неконвертируемые серии 001P-02, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00011-L-001P от «23» октября 2023 г., размещенные в рамках программы биржевых облигаций, которой ПАО Московская Биржа «11» сентября 2020 г. присвоен регистрационный номер 4- 00011-L-001P-02E (далее – **«Оферта»**).

Адрес регистрации Владельца биржевых облигаций / Место нахождения Владельца биржевых облигаций: _____ .

Почтовый адрес Владельца биржевых облигаций: _____ .

Электронный адрес Владельца биржевых облигаций: _____ .

Налоговый статус Владельца биржевых облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации): _____ .

ИНН/КИО (LEI) Владельца биржевых облигаций (при наличии): _____ .

ОГРН или иной код регистрации Владельца биржевых облигаций (при наличии): ____ .

Полное наименование лица, являющегося участником торгов ПАО Московская Биржа и уполномоченного Владельцем биржевых облигаций на совершение сделок по продаже Биржевых облигаций на ПАО Московская Биржа, в том числе в случае продажи Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном Офертой (далее – **«Уполномоченный участник торгов»**): _____ .

Место нахождения Уполномоченного участника торгов*: _____ .

Почтовый адрес Уполномоченного участника торгов*: _____ .

Электронный адрес Уполномоченного участника торгов*: _____ .

Номер телефона Уполномоченного участника торгов*: _____ .

Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью): ____ .

Реквизиты банковского счета (в случае, если исполнение соответствующего договора купли-продажи Биржевых облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном п. 5.5 – п. 5.9 Оферты; реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам): _____.

Подпись, Печать Уполномоченного участника торгов (либо, если Уполномоченный участник торгов не привлекается, – Владельца биржевых облигаций)

**Или указание на то, что Владелец биржевых облигаций является участником торгов.*

Заполнение всех полей данной формы является обязательным.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2
ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ 2

[оформляется на бланке при его наличии]

[дата]

Настоящим [Фамилия, имя и отчество Владельца биржевых облигаций / полное наименование Владельца биржевых облигаций] (далее – **«Владелец биржевых облигаций»**)

в целях исполнения обязательств по договору купли-продажи биржевых облигаций Общества с ограниченной ответственностью «КИВИ Финанс» (далее – **«Эмитент»**) бездокументарных процентных неконвертируемых серии 001P-02, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00011-L-001P от «23» октября 2023 г., размещенных в рамках программы биржевых облигаций, которой ПАО Московская Биржа «11» сентября 2020 г. присвоен регистрационный номер 4-00011-L-001P-02E (далее – **«Биржевые облигации»**), заключенному в результате акцепта публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций, опубликованной «__» __ 2023 г. Акционерным обществом «КИВИ» (ОГРН: 1047796041039, ИНН: 7707510721), Обществом с ограниченной ответственностью «КИФИ Финанс» (ОГРН: 1207700190609, ИНН: 9724013480) / [указать иное наименование Оферентов, их регистрационные номера, юридические адреса в случае их изменения] (далее – **«Оференты»**),

сообщаем следующее:

Адрес регистрации Владельца биржевых облигаций / Место нахождения Владельца биржевых облигаций: _____.

Почтовый адрес Владельца биржевых облигаций: _____.

Электронный адрес Владельца биржевых облигаций: _____.

Налоговый статус Владельца биржевых облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации): _____.

ИНН/КИО (LEI) Владельца биржевых облигаций (при наличии): _____.

ОГРН или иной код регистрации Владельца биржевых облигаций (при наличии): _____.

Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью): _____.

Реквизиты банковского счета (в случае, если исполнение соответствующего договора купли-продажи Биржевых облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном п. 5.5 – 5.9 Оферты; реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам): _____.

Иные данные, необходимые для подачи встречного поручения (по правилам НРД):

<p><i>Инициатор поручения</i></p>	<p>Указывается депозитарный код и краткое официальное наименование (<i>не более 120 символов</i>) инициатора Поручения:</p> <p>Депонента-отправителя ценных бумаг по операциям с кодом 16/2;</p> <p>Депонента-получателя ценных бумаг по операциям с кодом 16/3.</p> <p>Поле «Инициатор поручения» в обязательном порядке должно совпадать с полем «Контрагент» во встречном Поручении.</p>	
<p><i>Контрагент</i></p>	<p>Указывается депозитарный код и краткое официальное наименование (<i>не более 120 символов</i>) контрагента по сделке:</p> <p>Депонента-получателя ценных бумаг по операциям с кодом 16/2;</p> <p>Депонента-отправителя ценных бумаг по операциям с кодом 16/3.</p> <p>Поле «Контрагент» в обязательном порядке должно совпадать с полем «Инициатор поручения» во встречном поручении депо.</p>	
<p><i>НА СЧЕТ ДЕПО:</i> <i>Депонента</i> <i>Раздел счета депо</i></p>	<p>Указывается номер Счета депо, краткое официальное наименование Депонента-получателя ценных бумаг, и код раздела Счета депо, на который зачисляются ценные бумаги. Поля в обязательном порядке должны совпадать в Поручениях Депонента-отправителя и Депонента-получателя ценных бумаг.</p> <p>Допускается указание вместо номера Счета депо (12 символов) и кода раздела (17 символов) идентификатора раздела (8 символов, только арабские цифры), присвоенного в системе депозитарного учета Депозитария при открытии раздела на конкретном Счете депо.</p>	
<p><i>Сделка №</i></p>	<p>Указывается номер сделки (<i>не более 16 символов</i>).</p> <p>Может включать в произвольном порядке заглавные латинские буквы и/или цифры. Использование других символов и знаков не допускается. Значение поля в обязательном порядке должно совпадать во встречных Поручениях Депонентов.</p> <p>Номер сделки должен быть уникальным в рамках заключенных Депонентом сделок в течение одного рабочего дня при расчетах по денежным средствам через банковские счета Депонентов в Депозитарии.</p> <p>При расчетах по сделкам через банковские счета Депонентов в Депозитарии значение поля в</p>	

	обязательном порядке должно совпадать с соответствующими символами в референсе сделки, сформированном в соответствии с приложением № 3 к Порядку и указанном в первой строке поля «Назначение платежа» платежного поручения отправителя денежных средств (плательщика денежных средств).	
<i>Дата заключения</i>	Указывается дата заключения сделки в формате ДД.ММ.ГГГГ. Поле в обязательном порядке должно совпадать в Поручениях Депонента-отправителя и Депонента-получателя ценных бумаг.	
<i>БИК/ВІС кредитной организации получателя денежных средств</i>	Указывается банковский идентификационный код БИК или ВІС-код S.W.I.F.T. кредитной организации получателя денежных средств по сделке.	
<i>Валюта платежа</i>	Указывается международный код валюты платежа (например: USD – в долларах США, RUB – рубли, EUR – ЕВРО). По операции с кодом 16/3 при заполнении поля «С расчетами по денежным средствам» (в случае формирования расчетного документа НРД на основании информации, содержащейся в Поручении Депонента-получателя ценных бумаг) допускается указание только кода валюты RUB.	
<i>Сумма платежа</i>	Указывается сумма платежа. Поле в обязательном порядке должно совпадать в Поручении Депонента-отправителя и Депонента-получателя. В Поручении на бумажном носителе в обязательном порядке заполняется цифрами и прописью.	
<i>Код ценной бумаги</i>	Указывается депозитарный код ценной бумаги (выпуска, серии/транша) в кодировке Депозитария. Поле в обязательном порядке должно совпадать в Поручении Депонента-отправителя и Депонента-получателя ценных бумаг.	
<i>Дата/период исполнения поручения</i>	Указывается начальная и конечная дата исполнения Поручения в формате ДД.ММ.ГГГГ ЧЧ:ММ. Депоненты, заключившие договор об обмене электронными документами, вправе указывать дополнительно время начала исполнения Поручения в формате ЧЧ:00:00. В этом случае Депозитарий начнет исполнение Поручения не ранее часа, указанного в	

	<p>Конечные даты в поле «Дата/период исполнения поручения» (в формате ДД.ММ.ГГГГ ЧЧ:ММ) в обязательном порядке должны совпадать во встречных Поручениях Депонента-отправителя и Депонента-получателя ценных бумаг.</p> <p>Начальная и конечная даты в периоде исполнения встречных Поручений должны совпадать с датой исполнения платежного поручения.</p> <p>По операции с кодом 16/3 при заполнении поля «С расчетами по денежным средствам» (в случае формирования расчетного документа НРД на основании информации, содержащейся в Поручения Депонента-получателя ценных бумаг) период между датой составления Поручения Депонентом-получателем ценных бумаг и конечной датой исполнения этого Поручения не может превышать 10 дней.</p>	
--	---	--

Подпись, Печать (при наличии) Владельца биржевых облигаций. **Заполнение всех полей данной формы является обязательным.**