Небанковская кредитная организация
акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

(указывается наименование регистрирующей организации)

ПРОГРАММА КОММЕРЧЕСКИХ ОБЛИГАЦИЙ

Общество с ограниченной ответственностью «Рубрик-ОД»

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

коммерческие облигации бездокументарные неконвертируемые процентные и/или дисконтные

(указываются идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций)

Серия программы коммерческих облигаций: **001Р**.

Срок действия программы коммерческих облигаций: без ограничения срока действия с даты регистрации программы коммерческих облигаций.

Утверждена решением Внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Рубрик-ОД», принятым «18» мая 2026 г., протокол от «18» мая 2026 г. № 2026-02.

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

Генеральный директор
ООО «Рубрик-ОД»
А.У. Абдрахманов

По тексту настоящего документа будут использоваться следующие термины:

«Программа», «Программа коммерческих облигаций» – настоящая программа коммерческих облигаций серии 001Р, содержащая определяемые общим образом права владельцев коммерческих облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков коммерческих облигаций;

«Решение о выпуске», «Решение о выпуске коммерческих облигаций» – решение о выпуске коммерческих облигаций, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска коммерческих облигаций в рамках Программы;

«Условия размещения» – документ, содержащий условия размещения коммерческих облигаций, в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг», в рамках выпуска;

«Выпуск», «Выпуск коммерческих облигаций» – отдельный выпуск коммерческих облигаций, размещаемых в рамках Программы;

«Коммерческая облигация» или «Коммерческая облигация выпуска», «Коммерческие облигации» – коммерческая облигация (коммерческие облигации), размещаемая(ые) в рамках Выпуска (дополнительного выпуска);

«Эмитент» - Общество с ограниченной ответственностью «Рубрик-ОД» (ОГРН 1237700615899);

«страница в сети Интернет» - https://www.rubrick.ru/, страница в сети Интернет, используемая Эмитентом для целей раскрытия информации;

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

НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Коммерческие облигации.

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

Вид ценных бумаг: Коммерческие облигации.

Серия и иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: бездокументарные неконвертируемые процентные и/или дисконтные.

Серия Коммерческих облигаций в условиях Программы не определяется, а будет установлена Решением о выпуске коммерческих облигаций.

2. Сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций

Максимальная сумма номинальных стоимостей Коммерческих облигаций, размещаемых в рамках настоящей Программы, составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске коммерческих облигаций.

Индексация номинальной стоимости Коммерческих облигаций не предусмотрена.

3. Срок действия программы облигаций

Срок, в течение которого облигации могут быть размещены в рамках программы облигаций, или указывается на отсутствие ограничений такого срока:

Без ограничения срока действия с даты регистрации Программы коммерческих облигаций.

4. Максимальный срок погашения облигаций

Максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, или порядок его определения, или указание на тот факт, что по облигациям не определяется срок погашения:

Максимальный срок погашения Коммерческих облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения отдельного Выпуска коммерческих облигаций.

Срок погашения Коммерческих облигаций будет определен в Решении о выпуске коммерческих облигаций отдельно по каждому Выпуску, размещаемому в рамках Программы.

5. Права владельцев облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций

5.1. Указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение процента по облигации либо иных имущественных прав:

Каждая Коммерческая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Коммерческих облигаций имеет право на получение при погашении Коммерческих облигаций в предусмотренный ими срок номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Коммерческой облигации и её частью, погашенной при

частичном досрочном погашении Коммерческих облигаций, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2 Программы, а если Решением о выпуске установлено, что погашение Коммерческих облигаций осуществляется по частям – как разница между номинальной стоимостью и ее частью погашенной ранее (здесь и далее – непогашенная часть номинальной стоимости).

Владелец Коммерческих облигаций имеет право на получение установленного в них дохода (процента от номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости).

Все задолженности Эмитента по Коммерческим облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кроме перечисленных прав, владелец Коммерческих облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Предоставление обеспечения по Коммерческим облигациям не предусмотрено.

Коммерческие облигации не являются структурными облигациями.

5.2. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются:

Не применимо. Коммерческие облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

5.3. В случае если размещаемые облигации являются или могут являться ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указывается данное обстоятельство.

Коммерческие облигации не являются и не могут являться ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

5.4. В случае если имеются иные ограничения в обороте данных облигаций, указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные облигации, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Право на Коммерческую облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

Переход прав на Коммерческие облигации, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты.

Права, закрепленные Коммерческой облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу.

При наличии расхождений в содержании Программы, Решения о выпуске коммерческих облигаций, Условий размещения, а также изменений, внесенных в указанные документы, в том

числе в случае их составления в электронной форме (в форме электронных документов), преимущественную силу имеет соответствующий документ, находящийся в центральном депозитарии.

Иные ограничения в обороте Коммерческих облигаций не предусмотрены.

6. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

6.1. Форма погашения облигаций.

Указываются форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения или указывается, что форма погашения программой облигаций не определяется.

Погашение Коммерческих облигаций производится денежными средствами в валюте, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Коммерческих облигаций формы погашения Коммерческих облигаций не предусмотрена.

6.2. Порядок и условия погашения облигаций.

Указывается на то, что порядок и условия погашения программой облигаций не определяются или указываются порядок и условия погашения облигаций:

Порядок и условия погашения Коммерческих облигаций Программой не определяются.

Порядок и условия погашения Коммерческих облигаций будут установлены в Решении о выпуске по каждому конкретному выпуску.

6.2.1 Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении.

Не применимо. Коммерческие облигации не являются структурными облигациями.

6.2.2 Для облигаций без срока погашения указывается на право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям.

Не применимо. Коммерческие облигации не являются облигациями без срока погашения.

6.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации.

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения, либо указывается, что такие размер и порядок программой облигаций не определяется:

Размер дохода или порядок его определения Программой не определяются. Размер дохода по Коммерческим облигациям или порядок его определения Программой не определяются и будут указаны в Решении о выпуске по каждому отдельному Выпуску.

6.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям.

Указывается срок выплаты дохода по облигациям или порядок его определения либо указывается на то, что такие срок или порядок программой облигаций не определяются:

Выплата дохода по Коммерческим облигациям производится денежными средствами в валюте, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг, в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Коммерческим облигациям или порядок его определения, а также порядок выплаты дохода по Коммерческим облигациям Программой не определяются и будут указаны в Решении о выпуске по каждому отдельному Выпуску.

6.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

Досрочное погашение Коммерческих облигаций допускается только после их полной оплаты. Коммерческие облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Коммерческих облигаций по усмотрению Эмитента.

Случаи, при которых Эмитент может принять решение о досрочном (частичном досрочном) погашении Коммерческих облигаций по усмотрению Эмитента, будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

Возможность досрочного погашения Коммерческих облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется. Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения Коммерческих облигаций по требованию их владельцев будет установлено в соответствующем Решении о выпуске. В случае, если Решением о выпуске будет предусмотрена возможность досрочного погашения Коммерческих облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев Коммерческих облигаций будет возникать право требовать досрочного погашения Коммерческих облигаций будут указаны в Решении о выпуске.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы Коммерческих облигаций имеют право требовать досрочного погашения Коммерческих облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Программе коммерческих облигаций и (или) в Решении о выпуске коммерческих облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Коммерческих облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Закона «О рынке ценных бумаг».

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

При досрочном погашении Коммерческих облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Коммерческих облигаций по выплате номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) и дохода.

Порядок и условия досрочного (частичного досрочного) погашения Выпуска Коммерческих облигаций будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

Для облигаций без определения срока погашения указывается:

Не применимо. Коммерческие облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

6.6. Порядок прекращения обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента.

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прекращения обязательств по облигациям не предусматривается.

6.7. Прощение долга по облигациям кредитной организации – эмитента.

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прощения долга по облигациям не предусматривается.

6.8. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Сведения о платежных агентах Программой не определяются. Сведения о платежных агентах будут определены и указаны в соответствующем Решении о выпуске Коммерческих облигаций.

7. Сведения о приобретении облигаций

Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Коммерческих облигаций по соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев не определяется. Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Выпуска Коммерческих облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, будет установлено в

соответствующем Решении о выпуске.

Порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, владельцы Коммерческих облигаций имеют право требовать приобретения Эмитентом Коммерческих облигаций в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям, размещаемым в рамках программы облигаций

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

По Коммерческим облигациям не предусмотрено обеспечение.

8.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

По Коммерческим облигациям не предусмотрено обеспечение.

8.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Коммерческие облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

9.1. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует Коммерческие облигации с использованием слов «зеленые облигации».

9.2. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей

программы облигаций, с использованием слов «социальные облигации», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует Коммерческие облигации с использованием слов «социальные облигации».

9.2.1. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «облигации устойчивого развития», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует Коммерческие облигации с использованием слов «облигации устойчивого развития».

9.3. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «инфраструктурные облигации», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует Коммерческие облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».

9.4. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «адаптационные облигации», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует Коммерческие облигации с использованием слов «адаптационные облигации».

9.5. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует Коммерческие облигации с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

9.6. В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «облигации климатического перехода», указываются следующие условия и сведения:

Эмитент не идентифицирует Коммерческие облигации с использованием слов «облигации климатического перехода».

10. Условия размещения облигаций в рамках программы облигаций

Коммерческие облигации в рамках Программы размещаются по закрытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей Коммерческих облигаций будет установлен соответствующими Условиями размещения.

Размещение Коммерческих облигаций осуществляется путем заключения и исполнения соответствующего договора на приобретение Коммерческих облигаций (далее – Договор, Договор купли-продажи), заключаемого Эмитентом с приобретателем в письменной форме путем составления документа в единой форме, подписанного сторонами, после достижения ими соглашения по всем существенным условиям такого Договора (момент заключения Договора).

Срок размещения Коммерческих облигаций в условиях Программы не определяется.

Иные условия размещения Коммерческих облигаций Программой не определяются.

11. Иные сведения

Обращение Коммерческих облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске коммерческих облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

Коммерческие облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае изменения императивных требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, подписания Решения о выпуске или Условий размещения, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Решением о выпуске или Условиями размещения, будут действовать с учетом изменившихся действующих императивных требований законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Сведения в отношении наименований, мест нахождений и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы редакциями учредительных/уставных документов, и (или) других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, места нахождения и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Коммерческих облигаций, выплата дохода по Коммерческим облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской

Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Коммерческим облигациям, дохода по Коммерческим облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Коммерческим облигациям, причитающихся Владельцам Коммерческих облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Коммерческим облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске.

Если оплата Коммерческих облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Коммерческих облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Коммерческим облигациям, причитающихся Владельцам Коммерческих облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Коммерческим облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом на странице в сети Интернет не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Коммерческие облигации о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Коммерческим облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Коммерческим облигациям, в расчете на одну Коммерческую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Коммерческих облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Коммерческим облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Коммерческим облигациям.

Решением о выпуске, в соответствии с которым погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение), приобретение Коммерческих облигаций, выплата дохода по Коммерческим облигациям (далее также совместно или по отдельности – «Денежные выплаты») производятся в иностранной валюте, может быть предусмотрена возможность владельцев Коммерческих облигаций и иных лиц, осуществляющих в соответствии с федеральными законами права по Коммерческим облигациям, получить причитающиеся им Денежные выплаты по Коммерческим облигациям в российских рублях в безналичном порядке. В случае установления такой возможности, порядок получения Денежных выплат в российских рублях будет указан в соответствующем Решении о выпуске.

В случае изменения наименования, места нахождения и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Коммерческим облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Коммерческим облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Коммерческим облигациям.

Приобретатель Коммерческих облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Коммерческие облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Коммерческих облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Коммерческие облигации Эмитента. Приобретатель Коммерческих облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Коммерческие облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Коммерческим облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Коммерческим облигациям.

Расходы, связанные с внесением записей о зачислении размещаемых Коммерческих облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несут приобретатели Коммерческих облигаций.