

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ
ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ № 2
(ЦИФРОВЫХ ПРАВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ)
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РОВИ ФАКТОРИНГ ПЛЮС»

Генеральный директор ООО «РОВИ ФАКТОРИНГ ПЛЮС»	Вернов В.А.
---	-------------

10 декабря 2024 г.

1. Термины, используемые в Решении

Эмитент – лицо, которое выпускает ЦФА в соответствии с условиями Решения и информация о котором указана в п. 2 Решения.

Решение – настоящее решение о выпуске ЦФА;

ЦФА – цифровые финансовые активы, выпускаемые Эмитентом на Платформе в соответствии с условиями Решения;

Дата погашения ЦФА – дата окончания последнего процентного периода в соответствии с условиями Решения.

Приобретатель ЦФА – Пользователь, который подал заявку на приобретения ЦФА, выпускаемых в соответствии с условиями Решения;

Обладатель ЦФА – Пользователь, который владеет ЦФА и на Кошелек которого зачислены ЦФА, выпущенные в соответствии с условиями Решения.

Если иное прямо не следует из Решения, термины, используемые в Решении с заглавной буквы, используются в значении, определенном в Правилах информационной системы.

2. Сведения об Эмитенте:

Полное наименование на русском языке	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РОВИ ФАКТОРИНГ ПЛЮС»
Сокращенное наименование на русском языке	ООО «РОВИ ФАКТОРИНГ ПЛЮС»
Адрес регистрации	109028, Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Таганский, Серебряническая наб., д. 29, эт. 4 помещ. III ком. 51
ОГРН	1175007004150
Дата государственной регистрации	24.03.2017
Сайт	https://rowi.com/
Краткое описание деятельности	ROWI — финтех-платформа для малого и среднего бизнеса (МСБ). Входит в Ассоциацию факторинговых компаний России (АФК) и экосистему Т-Банк. Активный участник программ поддержки и развития МСБ с многолетней экспертизой на рынке. Финансирует компании, работающие на условиях отсрочки платежа (факторинг), и продавцов на маркетплейсах (сервис Sellplus). Для банков-партнеров реализует собственные цифровые решения по выдаче банковских гарантий участникам рынка госзаказа и кредитования исполнения контрактов.

3. Сведения об Операторе:

Полное наименование на русском языке	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АТОМАЙЗ»
Сокращенное наименование на русском языке	ООО «АТОМАЙЗ»
Адрес регистрации	123056 г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Тверской ул. Грузинский Вал, д. 7
ОГРН	1207700427714
Сайт	https://atomyze.ru

4. Вид и объем прав, удостоверяемых ЦФА

4.1. Вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемыми ЦФА

Каждый ЦФА удостоверяет денежное требование Обладателя ЦФА к Эмитенту и предоставляет его обладателю следующие права:

- право на получение от Эмитента периодических выплат в размере и сроки, предусмотренные Решением;
- право на получение от Эмитента денежной суммы при погашении ЦФА в размере номинальной стоимости ЦФА в предусмотренную Решением Дату погашения ЦФА.

4.2. Количество выпускаемых цифровых финансовых активов

200 000 штук.

4.3. Номинальная стоимость каждого ЦФА

1 000 рублей РФ.

4.4. Дробление ЦФА

Дробление ЦФА не предусмотрено.

4.5. Срок и порядок осуществления выплат

4.5.1. Сумма, выплачиваемая при погашении:

Сумма, выплачиваемая при погашении ЦФА, равна номинальной стоимости ЦФА.

4.5.2. Основные параметры периодических выплат:

Процентная ставка плавающая, зависит от значения Ключевой ставки Банка России. Процентная ставка равна значению Ключевой ставки Банка России, которое определяется по правилам, указанным ниже в настоящем пункте, увеличенному на 2,5 % годовых.

Порядок определения Ключевой ставки Банка России:

Значение ключевой ставки Банка России (в процентах годовых) определяется ежедневно на основании сведений, публикуемых на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/.

В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России (в том числе, если день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ключевой ставки Банка России принимается равным последнему опубликованному значению. Если ключевая ставка Банка России упразднена и (или) перестает использоваться Банком России, ключевой ставкой Банка России будет считаться аналогичная ставка, устанавливаемая Банком России. Значение ключевой ставки Банка России определяется с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

Если на дату расчета периодической выплаты в соответствии с формулой, указанной в Решении, значение Ключевой ставки Банка России превышает значение Ключевой ставки Банка России, действующее на дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным), то для расчета периодической выплаты применяется Ключевая ставка Банка России, действующая на дату расчета периодической выплаты.

Если на дату расчета периодической выплаты в соответствии с формулой, указанной в Решении, значение Ключевой ставки Банка России соответствует либо ниже значения Ключевой ставки Банка России, действующей на дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным), то для расчета периодической выплаты применяется Ключевая ставка Банка России, действующая на дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным).

Процентный период – в соответствии с графиком, указанным ниже.

Количество процентных периодов по ЦФА - 6.

Даты начала и окончания процентного периода:

Номер процентного периода	Дата начала процентного периода	Дата окончания процентного периода
1	17.12.2024	17.01.2025
2	17.01.2025	17.02.2025
3	17.02.2025	20.03.2025
4	20.03.2025	20.04.2025
5	20.04.2025	21.05.2025
6	21.05.2025	20.06.2025

Начисление и выплата периодической выплаты – в последний день каждого процентного периода.

Дата погашения ЦФА: 20 июня 2025 г.

4.5.3. Порядок определения размера периодических выплат, выплачиваемых по каждому ЦФА

Сумма периодической выплаты за весь процентный период на каждый ЦФА рассчитывается как сумма периодических выплат, рассчитанных за каждый календарный день на каждый ЦФА, за календарные дни, включенные в соответствующий процентный период, за исключением даты признания выпуска состоявшимся (завершенным) и даты начала каждого процентного периода.

Расчет периодической выплаты осуществляется за каждый календарный день на каждый ЦФА по формуле:

ДПВ = $C * Nom / (366(365)^n * 100\%$, где

ДПВ – сумма периодической выплаты, рассчитанная на определенную календарную дату, включенную в соответствующий процентный период, в рублях РФ.

C – размер процентной ставки, указанный в п. 4.5.2 Решения;

Nom – номинальная стоимость одного ЦФА;

366(365) – количество дней в году в зависимости от того, на какой год приходится дата, на которую осуществляется расчет ДПВ.

4.5.4. Порядок определения лиц, имеющих право на получение выплат по ЦФА, и порядок осуществления выплат по ЦФА

Периодические выплаты за каждый процентный период, за исключением последнего процентного периода, осуществляются Эмитентом в дату окончания соответствующего процентного периода, если иное прямо не предусмотрено в Решении.

Эмитент перечисляет периодическую выплату лицу, которое по состоянию на начало даты окончания соответствующего процентного

периода, а именно на 00 часов 00 минут 00 секунд такого дня, являлось Обладателем ЦФА.

Периодическая выплата за последний процентный период и выплата денежной суммы при погашении ЦФА в размере номинальной стоимости ЦФА осуществляются Эмитентом в Дату погашения ЦФА в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА на момент их погашения.

Во избежание сомнений, если лицо являлось Обладателем ЦФА в течение определенного времени, но в момент определения перечня лиц, имеющих право на получение периодической выплаты, не являлось Обладателем ЦФА, то такое лицо не имеет права требовать получения части периодической выплаты.

Размер периодических выплат по каждому целому ЦФА определяется с точностью до 2-го знака после запятой, округление производится по правилам математического округления. Под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение 2-го знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

4.5.5. Выплаты в рабочие дни

Если дата окончания процентного периода или Дата погашения ЦФА приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление денежных средств производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Обладатель ЦФА не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

4.6. Досрочное погашение ЦФА

4.6.1. Досрочное погашение по требованию Обладателя ЦФА

Не предусмотрено.

4.6.2. Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Не предусмотрено.

5. Приобретение ЦФА при их выпуске

5.1. Информация о лицах, которым адресовано Решение

Подать заявку на приобретение и приобрести ЦФА могут только Пользователи, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с законодательством РФ или решением о признании лица квалифицированным инвестором Оператора.

5.2. Заявки на приобретение ЦФА

Заявки на приобретение ЦФА направляются Эмитенту с использованием Платформы.

Минимальное количество ЦФА, которое может быть указано в заявке на приобретение ЦФА при выпуске – 200 000 ЦФА.

Кратность (лотность) общего количества ЦФА, указанного в заявке на приобретение ЦФА при выпуске – 1

5.3. Цена приобретения ЦФА

По Номинальной стоимости ЦФА.

5.4. Дата и время начала приема заявок на приобретение ЦФА

17 декабря 2024 г. в 12:00 (по Мск, GMT+3)

5.5. Дата и время окончания приема заявок на приобретение ЦФА

17 декабря 2024 г. в 16:00 (по Мск, GMT+3)

Заявки на приобретение ЦФА, поданные после указанного времени, не принимаются.

5.6. Отзыв заявки на приобретение ЦФА

Приобретатель ЦФА вправе отозвать поданную заявку на приобретение ЦФА в любой момент до наступления момента окончания приема заявок на приобретение ЦФА.

5.7. Досрочное прекращение приема заявок на приобретение ЦФА

Если Приобретатели ЦФА подали заявки на приобретение ЦФА в общем количестве равном или превышающем количество выпускаемых ЦФА, прием новых заявок на приобретение ЦФА приостанавливается.

В случае отзыва Приобретателем ЦФА заявки на приобретение ЦФА до момента окончания приема заявок на приобретение ЦФА, прием новых заявок на приобретение ЦФА возобновляется.

5.8. Порядок удовлетворения заявок

Заявки на приобретение ЦФА удовлетворяются в хронологическом порядке по времени их приема.

Если Приобретатель ЦФА подал заявку на приобретение ЦФА, в которой указал количество ЦФА, превышающее доступное количество ЦФА с учетом ранее поданных и удовлетворенных заявок на приобретение ЦФА, такая заявка принимается на количество ЦФА, доступное для приобретения. Условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным)

Выпуск ЦФА признается состоявшимся при выполнении всех следующих условий:

- подача Приобретателями ЦФА заявок на приобретение ЦФА на общую сумму не менее 200 000 000 (двухсот миллионов) рублей 00 копеек;
- условие, указанное в предыдущем абзаце выполнено, до момента окончания приема заявок на приобретение ЦФА.

В случае выполнения всех условий, выпуск ЦФА считается состоявшимся (завершенным) в дату окончания приема заявок на приобретение ЦФА.

5.9. Срок зачисления ЦФА на Кошельки их первых Обладателей ЦФА

Не позднее одного часа с момента окончания приема заявок на приобретение выпускаемых ЦФА.

5.10. Способы и срок оплаты выпускаемых цифровых финансовых активов

Оплата выпускаемых ЦФА осуществляется денежными средствами в рублях РФ с использованием Номинального счета.

6. Использование для выпуска ЦФА сделок, предусматривающих исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий

Для выпуска ЦФА используются смарт-контракты, т.е. сделки, предусматривающие исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий.

7. Обеспечение исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА

Не предусмотрено.

8. Ограничение оснований и (или) размера ответственности Эмитента

Если иное не установлено законодательством РФ, ответственность Эмитента за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по ЦФА ограничена возмещением реального ущерба. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

9. Сведения о существенных рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед Обладателями ЦФА

Инвестиции в ЦФА связаны с определенной степенью риска.

В связи с этим Приобретатели ЦФА, прежде чем принимать любое инвестиционное решение с ЦФА, должны тщательно изучить информацию о рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед Обладателями ЦФА.

Неотъемлемой частью Решения является Уведомление о рисках Эмитента. Приобретатели ЦФА при выпуске ЦФА и приобретатели ЦФА при обращении ЦФА соглашаются с тем, что, заключая сделку с ЦФА, они одновременно с подачей заявки на приобретение ЦФА ознакомились с Уведомлением о рисках Эмитента с использованием функционала Платформы и самостоятельно оценивают и несут все риски, связанные с решением заключить сделку с ЦФА.

Приобретатели ЦФА при выпуске ЦФА и приобретатели ЦФА при обращении

ЦФА соглашаются с тем, что Эмитент не несет ответственности за возможные негативные последствия в связи с рисками Оператора, перечень которых приведен в Уведомлении о рисках, опубликованном на Сайте Оператора.

10. Иные сведения

10.1. Общие условия Решения

Решение является офертой Эмитента, адресованной лицам, указанным в п. 5.1 Решения. Направление заявки на приобретение ЦФА признается безусловным акцептом Решения.

Все расчеты между Эмитентом и Приобретателями ЦФА осуществляются в рублях РФ с использованием Номинального счета, открытого Оператору.

Возможность выбора Обладателями ЦФА или Эмитентом иной формы выплат при погашении номинальной стоимости ЦФА или осуществлении периодической выплаты за процентный период, кроме указанной в Решении, не предусмотрена.

Обладатели ЦФА, приобретая ЦФА, тем самым соглашаются, что с Даты погашения ЦФА они не вправе распоряжаться ЦФА, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами.

Информация обо всех ограничениях, возникших по волеизъявлению Обладателя ЦФА, вносится в Информационную систему.

10.2. Отчуждение ЦФА Обладателем ЦФА

Обладатель ЦФА или потенциальный приобретатель ЦФА самостоятельно определяют цену приобретения или продажи ЦФА. При определении цены приобретения или продажи ЦФА рекомендуется учитывать сумму периодической выплаты на дату заключения сделки, рассчитанную в соответствии с п. 4.5.3 Решения.