

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ № 1**

(ЦИФРОВЫХ ПРАВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ)

**Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг»**

**Генеральный директор  
ООО «Совкомбанк Факторинг»**

**С.И. Черных**

18 мая 2023 г.

1. **Термины и определения, используемые в настоящем решении о выпуске цифровых финансовых активов:**

**Дата погашения ЦФА** – как этот термин определен в п. 5.6 Решения.

**Номинальный счет** – как этот термин определен в Правилах информационной системы.

**Оператор информационной системы** – оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск, сведения о котором указаны в разделе 4 Решения.

**Платформа** – как этот термин определен в Правилах информационной системы.

**Правила информационной системы** – правила информационной системы, утвержденные в соответствии с Уставом Оператора информационной системы, согласованные Банком России в порядке, предусмотренным законодательством, и размещенные на Сайте Оператора информационной системы.

**Решение** – настоящее решение о выпуске цифровых финансовых активов.

**Сайт Оператора информационной системы** – сайт, указанный в разделе 4 Решения.

**Федеральный закон «О цифровых финансовых активах»** – Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**ЦФА** – цифровые финансовые активы, выпускаемые в соответствии с Решением.

**Эмитент** – лицо, выпускающее ЦФА, указанное в разделе 2 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 о лице, выпускающем цифровые финансовые активы (Эмитенте):**

**Полное фирменное наименование Эмитента на русском языке:**

Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг»

**Сокращенное фирменное наименование Эмитента на русском языке:**

ООО «Совкомбанк Факторинг»

**Адрес Эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц:**

115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14

**Сведения о государственной регистрации Эмитента:**

Дата государственной регистрации Эмитента: 20.12.2007

Наименование органа, зарегистрировавшего Эмитента: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

Основной государственный регистрационный номер Эмитента: 1077764078226

### **Сведения о бенефициарных владельцах Эмитента:**

Единственным участником Эмитента является ПАО «Совкомбанк».

В целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных правовых актов Российской Федерации идентификация бенефициарных владельцев ПАО «Совкомбанк» не требуется в связи с тем, что ПАО «Совкомбанк» является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и осуществляет раскрытие информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

### **Сайт Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

<https://www.factoring.ru>

### **3. Краткое описание деятельности Эмитента**

Основным направлением деятельности Эмитента является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). Воспользовавшись факторинговыми решениями Эмитента, клиент получает финансирование под торговую дебиторскую задолженность, возможность увеличить коммерческий кредит от поставщика, а также исключить риск неплатежа по поставкам с отсрочкой.

### **4. Сведения об Операторе информационной системы:**

Общество с ограниченной ответственностью «Атомайз», ОГРН 1207700427714, зарегистрированное по адресу: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, помещ. 2/59.

Сайт Оператора информационной системы: <https://atomyze.ru>

### **5. Вид и объем прав, удостоверяемых цифровыми финансовыми активами**

#### **5.1. Вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемыми цифровыми финансовыми активами в соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона «О цифровых финансовых активах»**

Каждый ЦФА удостоверяет денежное требование обладателя ЦФА к Эмитенту и предоставляет следующие права их обладателю:

- 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 Датой погашения ЦФА.

#### **5.2. Количество выпускаемых цифровых финансовых активов**

Количество выпускаемых ЦФА составляет: 1 000 (Одна тысяча) штук.

### 5.3. Номинальная стоимость каждого цифрового финансового актива

Каждый ЦФА имеет фиксированную номинальную стоимость в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей Российской Федерации.

### 5.4. Дробление цифровых финансовых активов

Дробление ЦФА не предусмотрено.

### 5.5. Срок и порядок осуществления периодических выплат

Периодические выплаты осуществляются за каждый расчетный период согласно приведенной ниже таблице.

Расчетный период		Размер периодической выплаты за расчетный период или порядок его определения
Дата начала	Дата окончания	
1-ый расчетный период		
Датой начала 1-го расчетного периода является дата признания выпуска состоявшимся (завершенным) в соответствии с разделом 6 Решения.	Датой окончания 1-го расчетного периода является 31-ый календарный день с даты начала расчетного периода, указанной в настоящей таблице.	Размер периодической выплаты, выплачиваемой по каждому ЦФА, определяется по следующей формуле: $PV = C * Nom * (T_1 - T_0) / (365 * 100\%)$ , где PV - величина периодической выплаты по каждому ЦФА в рублях Российской Федерации; Nom – номинальная стоимость одного ЦФА в соответствии с п. 5.3 Решения; $T_1$ – дата окончания 1-ого расчетного периода, указанная в настоящей таблице; $T_0$ – дата начала 1-ого расчетного периода, указанная в настоящей таблице; C – размер процентной ставки в процентах годовых, равный 10.
2-й и последующие расчетные периоды		
Дата начала 2-го и каждого последующего расчетного периода определяется как дата окончания каждого предыдущего расчетного	Дата окончания 2-го и каждого последующего расчетного периода наступает в 31-ый календарный день с даты окончания каждого предыдущего	Размер периодической выплаты, выплачиваемой по каждому ЦФА, определяется по следующей формуле: $PV = C * Nom * (T_i - T_{(i-1)}) / (365 * 100\%)$ , где PV – величина периодической выплаты по каждому ЦФА в рублях Российской Федерации; Nom – номинальная стоимость одного ЦФА в соответствии с п. 5.3 Решения; $T_i$ – дата окончания i-ого расчетного периода, указанная в настоящей таблице;

периода соответственно.	расчетного периода соответственно.	$T_{(i-1)}$ – дата начала $i$ -ого расчетного периода, указанная в настоящей таблице; $i$ – порядковый номер расчетного периода. $C$ – размер процентной ставки в процентах годовых, равный 10.
----------------------------	--	---

ЦФА имеют 3 (Три) расчетных периода.

Периодические выплаты за расчетный период, за исключением последнего расчетного периода, осуществляются Эмитентом в дату окончания соответствующего расчетного периода в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА по состоянию на начало даты окончания соответствующего расчетного периода, а именно на 00 часов 00 минут 00 секунд такого дня. Периодические выплаты за последний расчетный период осуществляются Эмитентом в Дату погашения ЦФА в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА на момент погашения ЦФА.

Во избежание сомнений, если лицо являлось обладателем ЦФА в течение определенного времени, но в момент определения перечня лиц, имеющих право на получение периодической выплаты, определяемый в соответствии с вышестоящим абзацем, 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-ого знака после запятой, округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение 2-ого 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).

Перечисление периодических выплат осуществляется в рублях Российской Федерации с использованием Номинального счета в порядке, предусмотренном в Правилах информационной системы.

Возможность выбора обладателями ЦФА или Эмитентом иной формы периодических выплат не предусмотрена.

#### **5.6. Срок и порядок погашения цифровых финансовых активов**

Дата погашения ЦФА – дата окончания последнего расчетного периода.

Перечисление денежных средств при погашении ЦФА осуществляется в рублях Российской Федерации в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА на момент погашения ЦФА.

Выплата денежных средств при погашении номинальной стоимости ЦФА обладателям ЦФА осуществляется с использованием Номинального счета в порядке, предусмотренном в Правилах информационной системы.

Обладатели ЦФА, приобретая ЦФА, тем самым соглашаются, что, начиная с Даты погашения ЦФА, обладатели ЦФА не вправе распоряжаться ЦФА, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами, о чем Оператор информационной системы без распоряжения обладателей ЦФА вносит записи об установлении такого ограничения в отношении всех ЦФА.

Возможность выбора обладателями ЦФА или Эмитентом иной формы выплат при погашении номинальной стоимости ЦФА не предусмотрена.

#### **5.7. Досрочное погашение цифровых финансовых активов**

##### *5.7.1. Досрочное погашение по требованию обладателя цифровых финансовых активов*

Досрочное погашение ЦФА по требованию обладателя ЦФА не предусмотрено.

##### *5.7.2. Досрочное погашение по усмотрению Эмитента*

Досрочное погашение ЦФА по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

#### **6. Условия, при наступлении которых выпуск цифровых финансовых активов признается состоявшимся (завершенным)**

Выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным) не позднее даты окончания приема заявок на приобретение выпускаемых ЦФА, установленной в п. 8.3 Решения, при наступлении следующего условия:

подача Приобретателями ЦФА адресованных Эмитенту заявки(ок) на приобретение ЦФА в количестве не менее 500 (Пятьсот) штук по цене, указанной в п. 8.2 Решения, в порядке, предусмотренном Правилами и разделом 8 Решения (т.е. получение заявки(ок) на приобретение ЦФА на общую сумму не менее 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей Российской Федерации).

#### **7. Информация о лицах, которым адресовано Решение**

Размещенное на Платформе Решение является офертой о заключении сделки купли-продажи ЦФА при их выпуске, адресованное неопределенному кругу лиц (по тексту также – «Приобретатели ЦФА»).

#### **8. Приобретение цифровых финансовых активов при их выпуске**

##### **8.1. Заявка на приобретение цифровых финансовых активов при выпуске**

Приобретатели ЦФА направляют с использованием Платформы адресованные Эмитенту заявки на приобретение ЦФА по цене, указанной в п. 8.2 Решения.

Подача Приобретателем ЦФА в течение периода, указанного в п. 8.3 Решения, заявки на приобретение выпускаемых ЦФА признается акцептом Решения.

##### **8.2. Цена приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске**

Цена приобретения ЦФА соответствует номинальной стоимости ЦФА, указанной в п. 5.3 Решения.

**8.3. Дата начала размещения выпускаемых цифровых финансовых активов путем приема Эмитентом заявок на их приобретение и дата окончания приема заявок на приобретение выпускаемых цифровых финансовых активов**

Дата и время начала размещения выпускаемых ЦФА: прием заявок на приобретение выпускаемых ЦФА начинается в 14:00 по московскому времени 19 мая 2023 года.

Дата и время окончания размещения выпускаемых ЦФА: прием заявок на приобретение выпускаемых ЦФА заканчивается в 16:00 по московскому времени 23 мая 2023 года.

**8.4. Порядок удовлетворения заявок**

Сделки по приобретению ЦФА заключаются в первую очередь на основании тех заявок, которые были поданы ранее по времени.

В случае, если Приобретателем ЦФА подана заявка на приобретение такого количества ЦФА, которое превышает количество ЦФА, оставшихся после заключения сделок на основании поданных ранее заявок, сделка по приобретению ЦФА с Приобретателем ЦФА, подавшим такую заявку, заключается в отношении количества ЦФА, соответствующего количеству ЦФА, оставшемуся после заключения сделок на основании поданных ранее заявок.

Во избежание сомнений, все заявки на приобретение ЦФА, которые были поданы позже по времени, подлежат отклонению.

**9. Способы и срок оплаты выпускаемых цифровых финансовых активов**

Оплата выпускаемых ЦФА осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации с использованием Номинального счета в порядке, предусмотренном Правилами информационной системы.

**10. Срок передачи цифровых финансовых активов Приобретателям ЦФА при выпуске ЦФА**

Выпускаемые ЦФА зачисляются на Кошельки Приобретателей ЦФА не позднее 24 часов с момента признания выпуска ЦФА состоявшимся.

**11. Использование для выпуска цифровых финансовых активов 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 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.

**12. Обеспечение выпуска цифровых финансовых активов**

Не предусмотрено.

**13. Ограничение оснований и (или) размера ответственности лица, выпускающего цифровые финансовые активы (при наличии такого ограничения)**

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

**14. Сведения о существенных рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед обладателями выпускаемых цифровых финансовых активов (сведения о рисках)**

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(ки) 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 информационной системы, перечень которых приведен в Уведомлении о рисках, опубликованном на Сайте Оператора информационной системы.

**15. Иные сведения.**

Потенциальный приобретатель или продавец ЦФА при направлении заявки на заключение купли-продажи ЦФА в рамках обращения ЦФА самостоятельно определяет стоимость продажи/приобретения ЦФА.

При направлении заявки на заключение договора купли-продажи ЦФА в рамках обращения ЦФА приобретателю или продавцу ЦФА рекомендуется учитывать в цене ЦФА размер накопленной периодической выплаты, который может быть рассчитан по следующей формуле:

$$\text{НПВ} = C_i * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / (365 * 100\%),$$

где

НПВ – накопленная периодическая выплата, в рублях Российской Федерации;

$C_i$  – размер процентной ставки в процентах годовых, указанный в п. 5.5. Решения;



$Nom$  – номинальная стоимость одного ЦФА в соответствии с п. 5.3 Решения;

$T$  – дата расчета накопленной периодической выплаты внутри  $i$ -го расчетного периода;

$T(i-1)$  – дата начала  $i$ -го расчетного периода (для случая первого расчетного периода

$T(i-1)$  – это дата признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным));

$i$  – порядковый номер расчетного периода, ( $i = 1, 2, 3$ ).

Размер НПВ по каждому целому ЦФА определяется с точностью до 2-ого знака после запятой, округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение 2-ого 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).

При этом, указанная выше формула приведена в информационных целях в качестве примера, приобретатель или продавец ЦФА самостоятельно принимают решение об использовании этой или иной формулы при определении ими в рамках обращения ЦФА цены купли-продажи ЦФА.

Если приобретатель или продавец ЦФА при определении ими цены ЦФА не учитывают размер накопленной периодической выплаты, они принимают на себя риск негативных экономических последствий при совершении сделок с ЦФА. Данный риск связан с тем, что на Платформе при направлении заявки на заключение купли-продажи ЦФА не рассчитываются сумма накопленной периодической выплаты или иной аналогичный показатель, а периодические выплаты по ЦФА получают только обладатели ЦФА, являющиеся таковыми на момент времени, определяемый в соответствии с п. 5.5. Решения, поэтому сторона сделки купли-продажи ЦФА может получить экономический результат, менее выгодный чем тот, на который сторона могла бы рассчитывать, обладая ЦФА с момента приобретения до момента осуществления очередной выплаты по ЦФА.