

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ
ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ № 6
(ЦИФРОВЫХ ПРАВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТБАНК»

Представитель АО «ТБанк»
действующий на основании доверенности
№ad8e5709-113d-4899-834d-9068c044fed6 от
11.10.2024 г.

Кретов А.В.

«13» декабря 2024 г.

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

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;

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.

Должники – физические лица, которые заключили с Эмитентом Кредитный договор, в соответствии с которым такое лицо должно выплатить Эмитенту сумму Задолженности по кредиту.

Задолженность по кредиту – сумма обязательства Должника перед Эмитентом, возникшая на основании Кредитного договора, которая включает сумму основного долга, сумму процентов начисленных на сумму основного долга.

Кредитный договор – договор потребительского кредита, заключенный Должником с Эмитентом, по которому Эмитент предоставил Должнику денежные средства на условия платности и возвратности.

Портфель кредитов – совокупность денежных обязательств Должника перед Эмитентом по всем Кредитным договорам.

Отчет – документ, который публикует Эмитент с целью информирования Обладателей ЦФА о состоянии Портфеля кредитов. Требования к порядку опубликования и содержанию Отчета, установлены в разделе 011 Решения.

Объем выпуска ЦФА - общее количество размещенных ЦФА в соответствии с Решением, умноженное на Цену приобретения ЦФА.

Объем Портфеля кредитов - сумма Задолженности по кредиту, возникшая из всех Кредитных договоров, включенных в Портфель кредитов, кроме Дефолтных требований.

Дефолтные требования – сумма Задолженности по кредиту, по которой Должник допустил просрочку в течение Периода наблюдения более, чем на 5 (пять) периодических платежей, которые установлены в графике платежей к Кредитному договору.

Период наблюдения – 181 календарный день с Даты признания выпуска состоявшимся.

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	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТБАНК»
Сокращенное наименование на русском языке	АО «ТБАНК»
Адрес регистрации	127287, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Савеловский, ул. Хуторская 2-я, д. 38А стр. 26
ОГРН	1027739642281
Дата государственной регистрации	28.11.2002 г.
Сайт	www.tbank.ru
Краткое описание деятельности	Т-Банк — онлайн-экосистема, основанная на финансовых и лайфстайл-услугах. Клиентами Т-Банка стали 44 млн человек по всей России. Т-Банк — третий крупнейший банк страны по количеству активных клиентов.

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	www.atomyze.ru

4. Вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемыми цифровыми финансовыми активами

4.1. Вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемыми ЦФА

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

- (1) право на получение от Эмитента суммы погашения ЦФА, рассчитанной на дату, предшествующую дате погашения ЦФА, в размере и сроки, предусмотренные Решением.

Порядок расчета суммы погашения ЦФА определен в Решении.

Для Эмитента выпускаемые ЦФА являются инструментом хеджирования кредитного риска.

4.1.1. Портфель кредитов

Портфель кредитов состоит из общей суммы Задолженности по кредиту, возникшей из Кредитного договора. При формировании Портфеля кредита в него включается только сумма Задолженности по кредиту, возникшая из Кредитных договоров, которые соответствуют всем указанным ниже требованиям:

- (1) срок погашения всей суммы Задолженности по кредиту по каждому Кредитному договору составляет не более 1000 дней с даты опубликования первого Отчета;
- (2) сумма Задолженности по кредиту по каждому Кредитному договору, включенная в Кредитный портфель, не превышает 5% от Объема Портфеля кредитов;
- (3) В Кредитном договоре установлен запрет на зачет суммы Задолженности по кредиту с иным денежным обязательством Эмитента перед Должником.
- (4) по Кредитным договорам, включенным в Портфель кредитов, отсутствует возможность альтернативного исполнения обязательства по оплате Задолженности по кредиту;
- (5) Должник до даты подписания Решения не допускал просрочку исполнения обязательств по Кредитному договору свыше 30 дней в течение одного календарного года;
- (6) Процентная ставка по Кредитному договору, включенному в Портфель кредитов, не ниже 30% годовых;
- (7) на дату подписания Решения Должник совершил минимум один платеж по Кредитному договору.
- (8) на дату формирования Портфеля кредитов, по Кредитному договору не допущено ни одной просрочки;
- (9) исполнение обязательств Должника по Кредитному договору не обеспечены залогом недвижимости (ипотекой);
- (10) Кредитные договоры, включенные в Портфель кредитов, заключены в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2023 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Эмитент раскрывает информацию о Портфеле кредитов в объеме, порядке и в сроки, указанные в разделе 11 Решения.

Обязательства по уплате Задолженности по кредиту, включенные Эмитентом в Портфель кредитов, не подлежат замене или исключению из Портфеля кредитов. Эмитент после даты признания выпуска состоявшимся (завершенным) не добавляет в Портфель кредитов новые обязательства по уплате Задолженности по кредиту, возникшие из иных кредитных договоров.

Погашение суммы Задолженности по кредиту Должник осуществляет на банковский счет Эмитента, указанный в Кредитном договоре.

4.1.2. Объем Портфеля кредитов

На дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) Объем Портфеля кредитов составляет не менее 100 000 000 (ста миллионов) рублей и не включает неустойку (пени, штрафы), возникшим на дату признания Решения состоявшимся (завершенным) из Кредитного договора.

Объем Портфеля кредитов на дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным), может превышать 100 000 000 (сто миллионов) рублей, но не более, чем на 0,5% от указанной суммы.

4.2. Порядок расчета суммы погашения ЦФА

4.2.1. Расчет суммы погашения, выплачиваемой по каждому ЦФА

Эмитент публикует Отчеты с целью информирования Обладателей ЦФА о состоянии Портфеля кредитов.

Расчет суммы погашения ЦФА, выплачиваемой в дату погашения ЦФА, осуществляется на дату, предшествующую дате погашения ЦФА, с использованием информации о состоянии Портфеля кредитов на указанную дату.

Эмитент рассчитывает сумму погашения ЦФА по следующей формуле:

$$T = (\sum_{i=1..N}(C_i \times D_i + A)) / K$$

где

T – сумма погашения ЦФА, которая рассчитывается на дату, предшествующую дате погашения ЦФА, и которая выражена в рублях РФ;

i – порядковый номер Кредитного договора, включенного в Портфель кредитов;

N – количество Кредитных договоров, включенных в Портфель кредитов;

- C** – сумма Задолженности по кредиту и неустойки (пени, штрафов), начисленных по Кредитному договору в течение Периода наблюдения, выраженная в рублях РФ;
- D** – коэффициент дисконтирования, который устанавливается для каждого Кредитного договора.

Коэффициент дисконтирования (D) определяется в соответствии с таблицей, указанной ниже, и зависит от категории просроченной задолженности (L), которая присваивается каждому Кредитному договору.

Категория просроченной задолженности (L) зависит от отношения суммы просроченной задолженности по Кредитному договору (P) к сумме периодического платежа, указанного в графике платежей к Кредитному договору (R).

P / R	L	D
0	0	1
(0, 1)	1	0.92
[1, 2)	2	0.48
[2, 3)	3	0.23
[3, 4)	4	0.1
[4, 5)	5	0.04
[5, +inf)	6	0

- A** – сумма всей Задолженности по кредиту, включенной в Портфель кредитов, уплаченная Должником Эмитенту в течение Периода наблюдения, которая рассчитывается ежедневно по формуле:

$$A = \sum_{i=1...N} A_{i-1} + (M_{i-1} - M_i) + \text{MAX}(I_{i-1} - I_i; 0) + \text{MAX}(F_{i-1} - F_i; 0),$$

где

i – дата, на которую осуществляется расчет значения A, включенная в Период наблюдения;

M – сумма остатка основного долга по Кредитным договорам, включенным в Портфель кредитов, выраженная в рублях РФ;

I – сумма процентов по Кредитным договорам, включенным в Портфель кредитов, начисленных на сумму основного долга, выраженная в рублях РФ;

F – сумма неустойки (пени, штрафы) начисленной Должнику по Кредитным договорам, включенным в Портфель кредитов, которая выражена в рублях РФ;

N – количество дней, включенных в Период наблюдения.

K – количество размещенных ЦФА при выпуске;

Размер суммы выплаты при погашении ЦФА определяется по каждому целому ЦФА 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).

4.3. Дата погашения ЦФА

17 июня 2025 года.

4.4. Срок и порядок осуществления выплат

Эмитент в порядке, предусмотренном Правилами Платформы, перечисляет сумму погашения ЦФА в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА по состоянию на 00 часов 00 минут 00 секунд даты погашения ЦФА.

4.5. Количество выпускаемых ЦФА

Количество выпускаемых ЦФА составляет 100 000 (сто тысяч) штук.

4.6. Номинальная стоимость ЦФА

ЦФА не имеют фиксированной номинальной стоимости.

5. Приобретение ЦФА при их выпуске

5.1. Информация о лицах, которым адресовано Решение

Подать заявку на приобретение ЦФА и приобрести их 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 – 100 000 ЦФА.

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

5.3. Цена приобретения ЦФА

1000 рублей РФ

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.

5.9. 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 100 000 000 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.

5.10. Срок зачисления ЦФА на Кошельки их первых Обладателей ЦФА

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

5.11. Способы и срок оплаты выпускаемых цифровых финансовых активов

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

6. Дробление ЦФА

Дробление ЦФА не предусмотрено.

7. Досрочное погашение ЦФА

7.1. Досрочное погашение по требованию обладателя ЦФА

Досрочное погашение ЦФА по требованию обладателя ЦФА не предусмотрено.

7.2. Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение ЦФА по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

8. 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.

9. Обеспечение исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА

Не предусмотрено.

Во избежание сомнений, Задолженность по кредиту по Кредитным договорам, включенным в Портфель кредитов, не является обеспечением по обязательствам Эмитента, указанным в Решении.

10. 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.

11. Раскрытие информации

Эмитент обязуется добросовестно и своевременно исполнять обязанность по опубликованию Отчетов, а также указывать в Отчете только достоверные сведения.

Эмитент раз в месяц публикует Отчет за отчетный период на сайте по адресу <https://www.tbank.ru/about/documents/dfa/>, в котором содержится следующая информация, необходимая для расчета суммы погашения ЦФА:

- Расчетную стоимость одного ЦФА, которая рассчитывается по формуле, указанной п. 4.2.1 Решения, на дату, указанную в Отчете;
- Дату, на которую сведения, указанные в Отчете, являются актуальными.

Эмитент вправе включить в Отчет дополнительные сведения о состоянии Портфеля кредита для информирования Обладателей ЦФА.

Дата опубликования первого Отчета – не позднее десяти рабочих дней с даты признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным). Эмитент публикует Отчет каждый месяц, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты, на которую сведения, указанные в Отчете, являются актуальными, но не ранее одного месяца с даты публикации предыдущего Отчета. Отчет публикуется в формате .pdf

Под отчетным периодом понимается календарный месяц.

В дату погашения ЦФА Эмитент публикует последний Отчет. Эмитент не удаляет последний Отчет с сайта, указанного в настоящем разделе, в течение 180 дней после его публикации.

12. 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 потенциальные инвесторы, прежде чем принимать решение о приобретении ЦФА, должны тщательно изучить информацию о рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед обладателями ЦФА.

Перечень указанных рисков приведен в уведомлении о рисках, связанных с приобретением выпускаемых ЦФА, опубликованном на Сайте Оператора. Уведомление о рисках является неотъемлемой частью Решения.

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 и самостоятельно оценивают и несут все риски, связанные с решением заключить сделку по приобретению 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.

13. Иные сведения

13.1. 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 не предусмотрена.

Приобретая ЦФА, обладатели ЦФА соглашаются, что, при погашении ЦФА не вправе распоряжаться ЦФА, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами, в связи с чем в Информационную систему в указанную дату вносятся записи об установлении такого ограничения в отношении всех ЦФА.

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.

13.2. 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 рассчитать сумму погашения ЦФА в соответствии с формулой, указанной в п. 4.2.1 Решения.