

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ
ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ № 16
(ЦИФРОВЫХ ПРАВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТБАНК»

Представитель АО «ТБанк»

Кретов А.В.

действующий на основании доверенности
№ad8e5709-113d-4899-834d-9068c044fed6 от
11.10.2024 г.

20 февраля 2025 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 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.

Период капитализации – период, равный одному календарному месяцу, который начинается 22 числа каждого календарного месяца в течение процентного периода, и истекает каждого 21 числа следующего календарного месяца, в течение процентного периода, за исключением последнего Периода капитализации, который истекает в дату погашения ЦФА.

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	125040 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 процентного дохода при погашении ЦФА в размере, предусмотренном в Решении;
- право на получение от Эмитента денежной суммы при погашении ЦФА в размере номинальной стоимости ЦФА.

4.2. Количество выпускаемых цифровых финансовых активов

1 штука.

4.3. Номинальная стоимость каждого ЦФА

50 000 000 рублей РФ.

4.4. Срок и порядок осуществления выплат по ЦФА

4.4.1. Сумма, выплачиваемая при погашении ЦФА:

Сумма, выплачиваемая при погашении на каждый ЦФА, равна номинальной стоимости одного ЦФА.

4.4.2. Основные параметры процентного дохода, право на получение которого удостоверяются ЦФА:

Процентная ставка – значение Ключевой ставки Банка России, установленное Банком России на каждый день, который включен в процентный период, уменьшенное на 1% (один процент) годовых.

Процентная ставка плавающая, зависит от значения Ключевой ставки Банка России. При расчете процентного дохода не применяется значение Ключевой ставки Банка России ниже значения Ключевой ставки Банка России, действующего на дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным). Порядок определения Ключевой ставки Банка России указан в п. 10.2 Решения.

Процентный период – период, который исчисляется с даты, следующей за Датой признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) до даты погашения ЦФА. Процентный период не включает Дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным).

Количество процентных периодов - 1.

Начисление процентного дохода – в Дату погашения ЦФА.

Выплата процентного дохода – в Дату погашения ЦФА.

Если 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. Владелец ЦФА не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата погашения ЦФА: 23 июня 2025 г.

4.4.3. Порядок определения суммы процентного дохода

Сумма процентного дохода на каждый ЦФА, который был выпущен в соответствии с условиями Решения, рассчитывается за весь процентный период по следующей формуле:

$$IN_{\text{общ}} = IN_1 + IN_2 + IN_3 + IN_4,$$

где

$IN_{\text{общ}}$ - сумма процентного дохода, рассчитанная на каждый выпущенный ЦФА за весь процентный период, который указан в п. 4.4.2 Решения;

IN_i – сумма процентного дохода, рассчитанная на каждый выпущенный ЦФА за один Период капитализации.

Для целей расчета процентного дохода Период капитализации исчисляется в соответствии со следующими правилами:

- Датой начала первого Периода капитализации признается дата, следующая за датой признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным);
- Каждый период капитализации истекает 21 числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором Период капитализации начался, за исключением последнего Периода капитализации, который истекает в дату погашения ЦФА;
- Второй и каждый последующий Периоды капитализации начинаются 22 числа соответствующего календарного месяца, включенного в процентный период.

i – порядковый номер Периода капитализации, включенного в процентный период. Количество Периодов капитализации – 6 (шесть);

Значения IN_1, IN_2, IN_3, IN_4 , определяются в соответствии со следующими формулами

$$IN_1 = \sum_{Di}^{Di+T} \frac{Nom * C_i}{365},$$

$$IN_2 = \sum_{Di}^{Di+T} \frac{(Nom + IN_1) * C_i}{365},$$

$$IN_3 = \sum_{Di}^{Di+T} \frac{(Nom + IN_1 + IN_2) * C_i}{365},$$

$$IN_4 = \sum_{Di}^{Di+T} \frac{(Nom + IN_1 + IN_2 + IN_3) * C_i}{365},$$

где,

Di – дата начала Периода капитализации, за который рассчитывается значение IN_i ;

T – количество дней в Периоде капитализации за который рассчитывается значение IN_i ;

Nom – номинальная стоимость одного ЦФА;

C_i – процентная ставка, определяемая на каждый день, включенный в соответствующий Период капитализации. Значение применяемой процентной ставки определяется в соответствии с п. 4.4.2 Решения.

Сумма процентного дохода, которая выплачивается каждому Обладателю ЦФА определяется как произведение суммы процентного дохода на каждый ЦФА ($IN_{общ}$), рассчитанной в соответствии с формулой указанной в настоящем пункте Решения, и количества ЦФА, принадлежащих Обладателю ЦФА, которое определяется по правилам, изложенными в п. 4.4.4 Решения.

4.4.4. Порядок определения лиц, имеющих право на получение процентного дохода по ЦФА, и порядок осуществления выплат по ЦФА

Выплата процентного дохода за процентный период и выплата денежной суммы при погашении ЦФА в размере номинальной стоимости ЦФА осуществляются Эмитентом в Дату погашения ЦФА, если иное не установлено в п. 4.4.2 Решения, в пользу лиц, являющихся Обладателями ЦФА на момент их погашения.

Эмитент перечисляет сумму процентного дохода лицу, которое по состоянию на начало даты погашения ЦФА, а именно на 00 часов 00 минут 00 секунд такого дня, являлось Обладателем ЦФА.

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

Сумма процентного дохода 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. Дробление ЦФА

Дробление ЦФА не предусмотрено.

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 – 1 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

21 февраля 2025 г. в 11:00 (по Мск, GMT+3)

5.5. Дата и время окончания приема заявок на приобретение ЦФА

21 февраля 2025 г. в 13:00 (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 50 000 000 (пятидесяти 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. Дата признания выпуска ЦФА состоявшимся

21 февраля 2025 г.

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 ЦФА

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 периодического дохода, 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. Порядок определения Ключевой ставки Банка России

Значение Ключевой ставки Банка России определяется в процентах годовых 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 значения IN_i в соответствии с формулой, указанной в п. 4.4.3 Решения, значение Ключевой ставки Банка России превышает значение Ключевой ставки Банка России, действующее на дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным), то для расчета суммы процентного дохода применяется Ключевая ставка Банка России, действующая на дату расчета значения IN_i .

Если на дату расчета значения IN_i в соответствии с формулой, указанной в п. 4.4.3 Решения, значение Ключевой ставки Банка России соответствует либо ниже значения Ключевой ставки Банка России, действующей на дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным), то для расчета значения IN_i применяется Ключевая ставка Банка России, действующая на дату признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным).

10.3. 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 процентного дохода на дату заключения сделки, рассчитанную в соответствии с п. 4.4.3 Решения.