

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

(ЦИФРОВЫХ ПРАВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ)

Общество с ограниченной ответственностью «РОВИ Факторинг Плюс»

Генеральный директор

Вернов Виктор Алексеевич

01 февраля 2024 г.

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

Дата погашения ЦФА – как этот термин определен в п. 5.5 Решения.

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

Оператор информационной системы – оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, 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 «РОВИ Факторинг Плюс»

Сокращенное фирменное наименование Эмитента на русском языке:

ООО «РОВИ Факторинг Плюс»

Адрес Эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц:

109028, г. Москва, наб. Серебряническая, дом 29, этаж/помещ./ком. 4/III/51

Сведения о государственной регистрации Эмитента:

Дата государственной регистрации Эмитента: 24.03.2017;

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

Основной государственный регистрационный номер Эмитента: 1175007004150.

Сведения о бенефициарных владельцах Эмитента:

Вернов Виктор Алексеевич (ИНН 770502074313), Родионов Евгений Александрович (ИНН 212904532050), Солонин Сергей Александрович (ИНН 503900729236).

Сайт Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

<https://rowi.com>

3. Краткое описание деятельности Эмитента

ROWI — финтех-платформа для малого и среднего бизнеса (МСБ). Входит в Ассоциацию факторинговых компаний России (АФК) и Группу компаний QIWI, ведущего поставщика финтех-решений в России. 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.

4. Сведения об Операторе информационной системы:

Общество с ограниченной ответственностью «Атомайз», ОГРН 1207700427714, зарегистрированное по адресу 123112, г. Москва, наб. Пресненская, дом 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: 29 000 (двадцать девять тысяч) штук.

5.3. Номинальная стоимость каждого цифрового финансового актива

Каждый ЦФА имеет фиксированную номинальную стоимость в размере 10 000 (десять тысяч) рублей Российской Федерации.

5.4. Дробление цифровых финансовых активов

Дробление ЦФА не предусмотрено.

5.5. Срок и порядок осуществления выплат

Дата погашения ЦФА – 13.08.2024.

Порядок определения размера периодических выплат, выплачиваемых по каждому ЦФА.

Периодической выплатой по ЦФА является сумма процентов, начисляемых за каждый календарный день в рамках соответствующего процентного периода в виде процентов от номинальной стоимости ЦФА и выплачиваемых в дату окончания соответствующего процентного периода.

Размер периодической выплаты, выплачиваемой по каждому ЦФА за соответствующий процентный период, определяется по следующей формуле:

$$ПВ_i = \sum_{D_{i0+1}}^{D_{i0}+T_i} D_{Di}, \text{ где:}$$

$ПВ_i$ – величина периодической выплаты по каждому ЦФА в рублях Российской Федерации;
 i – порядковый номер соответствующего процентного периода ($i = 1, 2, \dots, n$), где n – количество процентных периодов;

D_{i0} – дата начала i -го процентного периода;

D_{i0+1} – дата, следующая за датой начала i -го процентного периода;

T_i – длительность i -го процентного периода, в днях;

D_{Di} – доход по каждому ЦФА, рассчитываемый на каждую календарную дату D_i , в рублях Российской Федерации, определяемый по формуле:

$$D_{Di} = Nom * \frac{C_{Di}}{366}, \text{ где:}$$

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

C_{Di} – размер процентной ставки на каждую календарную дату D_i , в процентах годовых, определяемой по формуле:

$$C_{Di} = R + S, \text{ где:}$$

R – значение Ключевой ставки Банка России¹ на каждую календарную дату D_i , в процентах годовых. Значение Ключевой ставки Банка России определяется с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления;

D_i – календарная дата i -го процентного периода, на которую рассчитывается доход;

S – значение спреда Эмитента, в процентах годовых, равное 2,5.

Периоды (процентные периоды), за которые выплачивается периодическая выплата по ЦФА, и порядок их определения.

Количество процентных периодов по ЦФА: 2 (два).

Порядок определения даты начала и даты окончания процентных периодов по ЦФА:

<i>Дата начала процентного периода</i>	<i>Дата окончания процентного периода</i>
Дата начала каждого процентного периода определяется по формуле: $ДНПП(i) = ДВ + 90 * (i-1)$, где $ДНПП(i)$ – дата начала i -го процентного периода;	Дата окончания каждого процентного периода определяется по формуле: $ДОПП(i) = ДВ + 90 * i$, где $ДОПП(i)$ – дата окончания i -го процентного периода;
$ДВ$ – дата признания выпуска ЦФА состоявшимся в соответствии с разделом 6 Решения;	$ДВ$ – дата признания выпуска ЦФА состоявшимся в соответствии с разделом 6 Решения;
i – порядковый номер соответствующего процентного периода ($i = 1, 2$ и т.д.).	i – порядковый номер соответствующего процентного периода ($i = 1, 2$ и т.д.).

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

¹ Поскольку значение Ключевой ставки Банка России может изменяться в течение процентного периода, новое значение Ключевой ставки Банка России в целях расчета процентного дохода применяется с даты вступления в силу измененной Ключевой ставки Банка России, указанной в соответствующем опубликованном Банком России сообщении на его официальном сайте.

Значения Ключевой ставки опубликованы на официальном сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/. В случае если на любую дату в течение периода обращения ЦФА Ключевая ставка Банка России не будет действовать, то в качестве Ключевой ставки принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

Периодические выплаты за каждый процентный период, за исключением последнего процентного периода, осуществляются Эмитентом в дату окончания соответствующего процентного периода, определяемого в соответствии с настоящим пунктом Решения, в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА по состоянию на начало даты окончания соответствующего процентного периода, а именно на 00 часов 00 минут 00 секунд такого дня. Периодические выплаты за последний процентный период осуществляются Эмитентом в Дату погашения ЦФА в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА на момент погашения ЦФА.

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 погашения ЦФА.

При этом, если дата окончания соответствующего процентного периода и(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.

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 правилом, предусмотренным в настоящем пункте Решения выше, 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).

Перечисление денежных средств при погашении ЦФА и осуществлении 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 выплат при погашении номинальной стоимости ЦФА или осуществлении периодической выплаты за процентный период не предусмотрена.

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 в Информационную систему вносятся записи об установлении такого ограничения в отношении всех ЦФА.

5.6. Досрочное погашение цифровых финансовых активов

5.6.1. Досрочное погашение по требованию обладателя цифровых финансовых активов

Досрочное погашение ЦФА по требованию обладателя ЦФА не предусмотрено.

5.6.2. 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) и срок зачисления цифровых финансовых активов на кошельки их первых приобретателей

Признание выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) и зачисление ЦФА на Кошельки Приобретателей ЦФА осуществляется не позднее одного часа с момента окончания приема заявок на приобретение выпускаемых ЦФА, установленного в п. 8.3 Решения, при наступлении следующего условия:

подача Приобретателями ЦФА адресованных(-ой) Эмитенту заявок(-ки) на приобретение ЦФА в количестве не менее 10 000 (десять тысяч) штук по цене, указанной в п. 8.2 Решения, и в порядке, предусмотренном Правилами и разделом 8 Решения.

7. Информация о лицах, которым адресовано Решение

Размещенное на Платформе Решение является офертой о заключении сделки по приобретению ЦФА при их выпуске, адресованной пользователям Платформы, имеющим статус квалифицированных инвесторов (по тексту также – «Приобретатели ЦФА»).

8. Приобретение цифровых финансовых активов при их выпуске

8.1. Заявки на приобретение цифровых финансовых активов при выпуске

Приобретатели ЦФА направляют с использованием Платформы адресованные Эмитенту заявки на приобретение ЦФА в количестве, кратном 1 ЦФА, по цене, указанной в п. 8.2 Решения. При этом минимальное количество ЦФА, указываемое в заявке на приобретение ЦФА, не может быть менее 1 ЦФА.

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 1 (одного) 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 12:00 по московскому времени 02.02.2024.

Дата и время окончания приема заявок на приобретение выпускаемых ЦФА: 12:00 по московскому времени 15.02.2024.

8.4. Порядок удовлетворения заявок

В первую очередь удовлетворяются те заявки на приобретение ЦФА, которые были поданы ранее по времени.

В случае если Приобретателем ЦФА подана заявка на приобретение такого количества ЦФА, которое превышает доступное количество ЦФА, которые могут быть приобретены с учетом удовлетворения поданных ранее заявок, то такая заявка удовлетворяется в отношении количества ЦФА, соответствующего значению разницы максимального

количества выпускаемых ЦФА и количества ЦФА, указанных в заявках, которые были удовлетворены ранее.

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. 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.

11. Обеспечение исполнения обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами

Не предусмотрено.

12. 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.

13. 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.

14. **Иные сведения**

Потенциальный приобретатель или продавец ЦФА при направлении заявки на заключение договора купли-продажи ЦФА после их выпуска 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:

$$\text{НПВ} = \sum_{D_{i0+1}}^T D_{Di}, \text{ где}$$

НПВ – накопленная периодическая выплата в рублях Российской Федерации;

T – дата расчета накопленной периодической выплаты внутри *i*-го процентного периода;

D_{i0+1} – дата, следующая за датой начала *i*-го процентного периода;

i – порядковый номер процентного периода (*i* = 1, 2, ..., *n*), где *n* – количество процентных периодов;

D_{Di} – доход по каждому ЦФА, рассчитываемый на каждую календарную дату *D_i*, в рублях Российской Федерации, определяемый по формуле:

$$D_{Di} = \text{Nom} * \frac{C_{Di}}{366}, \text{ где:}$$

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

C_{Di} – размер процентной ставки на каждую дату *D_i*, в процентах годовых, определяемой по формуле:

$$C_{Di} = R + S, \text{ где:}$$

R – значение Ключевой ставки Банка России² на дату *D_i*, в процентах годовых. Значение Ключевой ставки Банка России определяется с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления;

D_i – календарная дата *i*-го процентного периода, на которую рассчитывается доход;

S – значение спреда Эмитента, в процентах годовых, равное 2,5.

Размер НПД по каждому 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

² Поскольку значение Ключевой ставки Банка России может изменяться в течение процентного периода, новое значение Ключевой ставки Банка России в целях расчета процентного дохода применяется с даты вступления в силу измененной Ключевой ставки Банка России, указанной в соответствующем опубликованном Банком России сообщении на его официальном сайте.

Значения Ключевой ставки опубликованы на официальном сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/. В случае если на любую дату в течение периода обращения ЦФА Ключевая ставка Банка России не будет действовать, то в качестве Ключевой ставки принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

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 выплаты по ЦФА.