

РЕШЕНИЕ № ALFB -1-DT-022024-00007
О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
(право денежного требования)
от «21» августа 2023 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

1. Общие положения.

1.1. Термины и определения, используемые в настоящем Решении о выпуске цифровых финансовых активов (право денежного требования):

Hardcap - максимальное количество выпускаемых ЦФА и (или) предельная сумма денежных средств, передаваемых в оплату ЦФА, указанные Эмитентом в Решении о Выпуске ЦФА, по достижении которых выпуск ЦФА прекращается.

Softcap- минимальное количество выпускаемых ЦФА и (или) предельная минимальная сумма денежных средств, передаваемых в оплату ЦФА, указанные Эмитентом в Решении о Выпуске ЦФА, по достижении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным).

Банк – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» Генеральная лицензия Банка России № 1326. Адрес: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27.

Выпуск ЦФА – действия по внесению в Систему записи о зачислении ЦФА их первому владельцу в соответствии с условиями настоящего Решения о Выпуске ЦФА.

Заявка на участие в Выпуске ЦФА – заявка, оформляемая Инвестором с использованием функциональных возможностей Системы и содержащая условия, на которых Инвестор согласен участвовать в выпуске ЦФА.

Инвестор – лицо, являющееся налоговым резидентом исключительно Российской Федерации, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, приобретающий ЦФА или владеющий ЦФА в Системе, являющийся пользователем Системы.

Ключевая ставка - базовая (минимальная) процентная ставка (в процентах годовых) по основным операциям Банка России по управлению ликвидности банковского сектора, устанавливаемая Банком России, и влияющая на рыночные процентные ставки. Значения Ключевой ставки опубликованы на официальном сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/.

Оператор – юридическое лицо, указанное в п. 2.2. настоящего Решения о Выпуске ЦФА.

Правила – «Правила информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК», утвержденные Советом директоров Банка, с последующими изменениями, и согласованные с Банком России в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, и размещенные на Сайте Оператора.

Система – многокомпонентная автоматизированная система, интегрированная в периметр Банка, с использованием распределенного реестра на основе технологии Waves Enterprise, используемая в соответствии с Правилами для выпуска, учета и обращения ЦФА.

Счет Инвестора – любой действующий текущий/расчетный счет (кроме счетов со специальными режимами), открытый в Банке Инвестору и указанный в Заявке на участие в Выпуске ЦФА или измененный Инвестором в порядке, предусмотренном в Заявлении о присоединении к Правилам.

Решение о Выпуске ЦФА – настоящее Решение о выпуске цифровых финансовых активов (право денежного требования), соответствующее требованиям Правил и законодательства РФ, на основании которого Эмитент осуществляет Выпуск ЦФА.

ЦФА – цифровые финансовые активы, предусмотренные настоящим Решением о Выпуске ЦФА цифровые права, включающие право требования Инвестором выплаты денежных средств Эмитента в объеме, порядке и сроки, описанном в настоящем Решении о Выпуске ЦФА.

Эмитент – лицо, указанное в п. 2.1. настоящего Решения о Выпуске ЦФА, являющееся Пользователем Системы и выпускающее ЦФА в соответствии с условиями, определенными в настоящем Решении о Выпуске ЦФА.

Термины, не оговоренные в настоящем Решении о Выпуске ЦФА, используются в значении, установленном Правилами.

1.2. Выпуск ЦФА Эмитентом подразумевает привлечение им дополнительного финансирования. ЦФА не содержат признаков банковского вклада и не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.3. 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.

2. Решение о выпуске цифровых финансовых активов.

2.1. Сведения о лице, выпускающем ЦФА.

Полное наименование Эмитента: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное наименование Эмитента: АО «АЛЬФА-БАНК»

Адрес Эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 107078, город Москва, Каланчевская улица, 27.

Сведения о государственной регистрации Эмитента: Основной государственный регистрационный номер Эмитента 1027700067328, дата внесения записи в ЕГРЮЛ «26» июля 2002 года.

Сведения о бенефициарном владельце Эмитента: в соответствии с подпунктом 1.5 пункта 1 решения Совета директоров Банка России от 23.06.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно» сведения о бенефициарных владельцах Эмитента в настоящем Решении о выпуске ЦФА не раскрываются.

Сведения о сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://alfabank.ru> (далее- Сайт Эмитента).

Сведения о деятельности Эмитента раскрыты на Сайте Эмитента.

2.2. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, включенное Банком России «02» февраля 2023 г. в реестр операторов информационных систем (далее – Реестр).

Адрес Оператора: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Сайт Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://alfabank.ru> (далее - Сайт Оператора).

2.3. Вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемыми ЦФА.

Каждый ЦФА удостоверяет денежное требование Инвестора к Эмитенту и представляет Инвестору право на получение от Эмитента денежной суммы в размере Цены приобретения ЦФА при их выпуске и дополнительного дохода, при этом дополнительный доход рассчитывается по формуле, указанной в п. 2.11. настоящего Решения о выпуске ЦФА, в предусмотренный настоящим Решением о Выпуске ЦФА срок погашения.

Права, удостоверенные ЦФА, возникают у Инвестора с момента внесения в Систему записи о зачислении ЦФА Инвестору.

Каждый ЦФА имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ЦФА.

Дробление ЦФА настоящим Решением о выпуске ЦФА не предусмотрено.

ЦФА не является электронным денежным средством по смыслу Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», выпускается исключительно для целей обращения в Системе.

2.4. Hardcap.

Предельное (максимальное) количество выпускаемых ЦФА: 2 (Две) штуки.

Предельная (максимальная) сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА: 1 000 000 000,00 (Один миллиард 00/100) российских рублей.

Уведомление Оператора о признании выпуска состоявшимся/несостоявшимся, размещается в ЛК и публикуется на сайте Оператора (страница <https://alfabank.ru/corporate/digital-assets>) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Выпускаемые ЦФА зачисляются Инвестору на Кошелек в момент признания выпуска состоявшимся.

2.5 Softcap.

Минимальное количество выпускаемых ЦФА: 2 (Две) штуки.

Минимальная сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА: 1 000 000 000,00 (Один миллиард 00/100) российских рублей.

2.6. Цена приобретения ЦФА при их выпуске.

Цена приобретения ЦФА в течение Периода размещения, указанного в п. 2.7. настоящего Решения о Выпуске ЦФА, является фиксированной и составляет 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов 00/100) российских рублей за 1 (одну) штуку (далее- Цена приобретения ЦФА).

2.7. Период приема Заявок на участие в Выпуске ЦФА (Период размещения).

Дата начала размещения ЦФА: «21» августа 2023 г. с 12:00 часов московского времени.

Дата завершения (окончания) размещения ЦФА: «22» августа 2023 года до 15:00 часов московского времени.

Дата Выпуска ЦФА: «23» августа 2023 года.

2.8. Способ оплаты выпускаемых цифровых финансовых активов.

Оплата Инвестором выпускаемых Эмитентом ЦФА осуществляется денежными средствами в российских рублях в безналичной форме.

2.9. Сведения об обеспечении исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА:

Выпуск ЦФА осуществляется без использования обеспечения.

2.10. Сведения об ограничении оснований и (или) размера ответственности Эмитента.

Размер ответственности Эмитента, выпускающего ЦФА, ограничен суммой обязательств по выплатам денежных средств в размере Цены приобретения ЦФА и накопленного дополнительного дохода (далее вместе – Выплаты по ЦФА).

2.11. Срок, порядок и условия погашения ЦФА.

Выплаты Эмитентом по ЦФА осуществляются в российских рублях в безналичной форме.

Обязательства Эмитента перед Инвестором по Выплатам по ЦФА считаются выполненными с даты перечисления денежных средств на Счет Инвестора, указанной в Графике выплаты Эмитентом денежных средств в размере Цены приобретения ЦФА и Графике выплаты дополнительного дохода по ЦФА (далее вместе - Графики), в размере всей суммы этих обязательств.

Выплаты по ЦФА осуществляются в соответствии с Графиками, указанными в настоящем пункте Решения о выпуске ЦФА, до 18:00 часов московского времени.

В случае невозможности перечисления денежных средств на Счет Инвестора, по причинам, не зависящим от Эмитента, обязательства Эмитента считаются выполненными в дату, указанную в Графике.

С целью получения выплат по ЦФА Инвестор обязан иметь действующий Счет Инвестора в Банке либо в случае закрытия Счета Инвестора в Банке заблаговременно (до даты ближайшей выплаты по ЦФА) предоставить Оператору информацию о счете Инвестора в другой кредитной организации в письменной форме.

Срок (дата) исполнения Эмитентом обязательств, удостоверяемых ЦФА: «26» февраля 2024 года включительно (далее - Дата погашения ЦФА).

Если Дата погашения ЦФА приходится на нерабочий, праздничный или выходной день в РФ - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за соответствующим нерабочим, праздничным или выходным днем.

График выплаты Эмитентом денежных средств в размере Цены приобретения ЦФА:

Дата выплаты по ЦФА (погашения)	Размер выплаты (погашения) в проценте от суммы Цены приобретения ЦФА
«26» февраля 2024 года	100%

Условия досрочного прекращения прав, удостоверяемых выпускаемыми ЦФА :

Досрочное прекращение прав не предусмотрено.

На всю сумму выпущенных Эмитентом ЦФА начисляется дополнительный доход (далее - Дополнительный доход).

Для начисления Дополнительного дохода по выпускаемым ЦФА применяется:

Среднее арифметическое значений Ключевой ставки, действующих в каждый календарный день в течение срока действия прав по ЦФА, определяющееся по формуле:

$$\sum_{i=1}^T \frac{C_i}{T}, \text{ где}$$

i – порядковый номер каждого из календарных дней срока действия прав ЦФА;
 T - количество календарных дней в течение всего срока действия прав ЦФА;
 C_i – значение Ключевой ставки Банка России, действующей на соответствующий календарный день в течение всего срока действия прав ЦФА.

Если Банк России устанавливает процентную ставку, замещающую, эквивалентную или аналогичную Ключевой ставке, то с даты определения Банком России такой процентной ставки C_i рассчитывается исходя из такой процентной ставки.

Периодичность выплаты начисленного Дополнительного дохода по ЦФА: в соответствии с Графиком выплаты дополнительного дохода по ЦФА. Если выплата начисленного Дополнительного дохода по ЦФА приходится на нерабочий, праздничный или выходной день в РФ - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за соответствующим нерабочим, праздничным или выходным днем.

График выплаты дополнительного дохода по ЦФА:

Дата выплаты Дополнительного дохода	Размер выплаты Дополнительного дохода
«26» февраля 2024 года	100%

Дополнительный доход по выпускаемым ЦФА начисляется ежедневно в течение всего срока действия ЦФА и выплачивается в соответствии с Графиком выплаты дополнительного дохода по ЦФА. Перечень Инвесторов, которым подлежат выплаты дополнительного дохода по выпускаемым ЦФА определяется Эмитентом по состоянию на 22:00 московского времени дня, предшествующего дате (дню) выплаты Дополнительного дохода.

Отсчет срока для начисления Дополнительного дохода по ЦФА начинается с даты, следующей за датой Выпуска ЦФА (Дата начала начисления Дополнительного дохода), и заканчивается Датой погашения ЦФА включительно.

Начисление Дополнительного дохода осуществляется исходя из фактического размера Цены приобретения ЦФА, величины процентной ставки (в процентах годовых), периода начисления Дополнительного дохода в течение срока действия прав ЦФА, количества дней в году (для расчета Дополнительного дохода применяется база 365 дней) и количества ЦФА в Кошельке Инвестора.

Расчет суммы Дополнительного дохода в произвольный момент времени между Датой начала начисления и Датой погашения ЦФА Дополнительного дохода осуществляется по следующим формулам:

- формула расчета Дополнительного дохода на 1 (один) ЦФА:

$$ДД1 = ЦП * C * (T_i - T_0) / 365, \text{ где}$$

ДД1 - величина Дополнительного дохода на 1 (один) ЦФА в произвольную дату расчета T_i ;

ЦП - Цена приобретения ЦФА 1 (одной) штуки ЦФА;

C - Среднее арифметическое значений Ключевой ставки между произвольной датой расчета T_i , входящей в период срока действия прав ЦФА, и Датой начала начисления дополнительного дохода, в процентах годовых;

T_0 - Дата начала начисления Дополнительного дохода;

T_i - произвольная дата расчета, входящая в период срока действия прав ЦФА;

Полученная сумма Дополнительного дохода на 1 (один) ЦФА рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

- формула расчета Дополнительного дохода на все количество ЦФА в Кошельке Инвестора:

$$ДД = ДД1 * K, \text{ где}$$

ДД - величина Дополнительного дохода на все ЦФА в Кошельке Инвестора, относящиеся к выпуску

ДД1 - величина Дополнительного дохода на 1 (один) ЦФА в произвольную дату расчета T_i ;

K - количество ЦФА в Кошельке Инвестора

Эмитентом не устанавливаются дополнительные условия (обстоятельства), от которых зависит Выплаты по ЦФА.

Эмитент осуществляет Выплаты по ЦФА в соответствии с Графиком, указанным в настоящем пункте Решения о Выпуске ЦФА, в следующей последовательности: в начале выплачивается Дополнительный доход, а затем выплата в размере Цены приобретения ЦФА.

При недостаточности денежных средств на Счете Эмитента в дату Выплат по ЦФА для исполнения обязательств Эмитента перед всеми Инвесторами в полном объеме, Выплаты по ЦФА производятся всем Инвесторам пропорционально их доле в выпускаемых ЦФА с учетом последовательности Выплат по ЦФА, установленной настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА.

При нарушении (просрочке) Эмитентом срока исполнения обязательств перед Инвесторами по Выплатам по ЦФА в соответствии с настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА. Эмитент несет ответственность перед Инвесторами в соответствии с Законодательством РФ.

Исполнение Эмитентом обязательств осуществляется в порядке и сроки, определенные в настоящем Решении о выпуске ЦФА. Исполнение обязательств по выплате Инвесторам денежных средств в размере Цены приобретения ЦФА является основанием для внесения в Систему записи о погашении ЦФА. Запись в Систему о погашении ЦФА вносится в дату полного исполнения обязательств Эмитента, удостоверяемых ЦФА.

2.12. Иные сведения.

Вторичное обращение ЦФА не предусмотрено.

Если заявка на приобретение ЦФА подана Эмитенту лицом, не входящим в круг лиц, которым адресовано Решение о Выпуске ЦФА или лицом, которое не вправе приобретать ЦФА в соответствии с Законодательством РФ, такая заявка отклоняется.

3. Прочие положения

Условия осуществления цифровых прав, удостоверенных ЦФА, определяются в соответствии с Правилами. Осуществление, распоряжение цифровыми правами, в том числе передача, залог, обременение цифровых прав другими способами или ограничение распоряжения цифровыми правами возможны только в Системе без обращения к третьему лицу.