

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ № 004

(ЦИФРОВЫХ ПРАВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ)

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Председатель Правления ПАО «Совкомбанк»	Д.В. Гусев
--	-------------------

07 ноября 2024 г.

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

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

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

Платформа – информационная система ПАО «СПБ Биржа», в которой осуществляется выпуск ЦФА.

Правила информационной системы – правила информационной системы ПАО «СПБ Биржа», 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:

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Сокращенное фирменное наименование Эмитента на русском языке:

ПАО «Совкомбанк»

Место нахождения: Костромская область, г.о. город Кострома, г. Кострома

Адрес: 156000, Костромская обл., г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46

ОГРН: 1144400000425, дата регистрации 01.09.2014, наименование регистрирующего органа: Управление Федеральной налоговой службы по Костромской области

ИНН: 4401116480

Сайт Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

<https://sovcombank.ru/>

3. Краткое описание деятельности Эмитента

Совкомбанк — одна из самых быстрорастущих и высокодоходных финансовых групп России: за 10 лет средняя доходность акционерного капитала (ROE) — 35%, среднегодовой рост акционерного капитала — 35%.

В основе стратегии Совкомбанка — сочетание органического и неорганического роста, достижение лидирующих позиций в нишах с высокой маржинальностью и низкой конкуренцией. Следование стратегии обеспечивает Группе рост прибыли и капитала на протяжении экономических циклов, а также позволяет воспользоваться рыночными возможностями. Уникальные продуктовые решения и сочетание органического роста с точечными сделками M&A позволили Банку занять прочные позиции на рынке, диверсифицировать бизнес и расширить свое региональное присутствие в масштабах практически всей России.

Бизнес-модель Совкомбанка основана на трех ключевых сегментах: розничных услугах, корпоративном блоке и казначействе. Совкомбанк также активно развивает небанковский бизнес: страхование, лизинг, факторинг, цифровую площадку для закупок и электронные платежи.

4. Сведения об Операторе информационной системы:

Публичное акционерное общество «СПБ Биржа»

ОРГН: 1097800000440

ИНН: 7801268965

Сайт Оператора информационной системы: <https://ois.spbexchange.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: 1 800 000 (Один миллион восемьсот тысяч) 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.

ЦФА имеют 1 (Один) расчетный период и 1 (Одну) периодическую выплату.

Расчетный период		Размер периодической выплаты за расчетный период или порядок его определения
Дата начала	Дата окончания	
Датой начала расчетного периода является дата признания выпуска состоявшимся (завершенным) в соответствии с разделом 6 Решения.	Датой окончания расчетного периода является Дата погашения ЦФА.	Размер периодической выплаты, выплачиваемой по каждому ЦФА, определяется по следующей формуле: $ПВ = C * Nom * (T_1 - T_0) / (365 * 100\%)$, где ПВ - 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 расчетного периода, указанная в настоящей таблице; T_0 – дата начала расчетного периода, указанная в настоящей таблице; C – размер процентной ставки в процентах годовых, равный 23,5

Периодическая выплаты за расчетный период осуществляется 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 периодической выплаты 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 периодической выплаты осуществляется в рублях Российской Федерации путем ее перечисления Эмитентом на денежный счет обладателя ЦФА.

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

5.6. Срок и порядок погашения цифровых финансовых активов

Дата погашения ЦФА – 12.02.2025.

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

Перечисление денежных средств при погашении номинальной стоимости ЦФА обладателям ЦФА осуществляется Эмитентом на денежный счет обладателя ЦФА.

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 10 (Десять) 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 10 000 (Десять тысяч) рублей 00 копеек).

7. Информация о лицах, которым адресовано Решение

Размещенное на Платформе Решение является офертой о заключении сделки купли-продажи ЦФА при их выпуске, адресованное следующим лицам (по тексту также – «Приобретатели ЦФА»):

- Акционерное общество «Финтендер» (ОГРН 1157746705930; ИНН 7743113487).

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 10:00 по московскому времени 12 ноября 2024 года.

Дата и время окончания размещения выпускаемых ЦФА: прием заявок на приобретение выпускаемых ЦФА заканчивается не позднее 15:00 по московскому времени 12 ноября 2024 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.

Выпускаемые ЦФА должны быть оплачены Приобретателями ЦФА не позднее 1 (одного) дня с даты окончания приема заявок на приобретение ЦФА.

Расчеты денежными средствами при оплате ЦФА осуществляются вне Платформы без участия Оператора информационной системы. Эмитент и Приобретатели ЦФА, участвующие в выпуске ЦФА, принимают на себя все связанные с этим риски.

10. Срок передачи цифровых финансовых активов Приобретателям ЦФА при выпуске

ЦФА

Выпускаемые ЦФА зачисляются на Кошельки Приобретателей ЦФА в момент 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.

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 со следующими сведениями о существенных рисках с использованием функционала Платформы и самостоятельно оценивают и несут все риски, связанные с решением заключить сделку(ки) с ЦФА:

14.1. Отраслевые риски

Возможное ухудшение ситуации в отрасли Эмитента может оказать влияние на ее деятельность и исполнение ею обязательств по ЦФА.

14.2. Страновые и региональные риски

Деятельность любой компании, ведущей деятельность в России, в том числе и Эмитента, подвержена ряду политических и экономических рисков. Стабильность и развитие российской экономики во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, органами власти регионов и Центральным банком Российской Федерации.

Дополнительным фактором, который может привести к ухудшению общей экономической ситуации, оказывающей влияние на компании, ведущие деятельность в России, может быть продолжение действия или усиление международных экономических санкций, введенных отдельными иностранными государствами против России, а также российских юридических и физических лиц.

14.3. Финансовые риски

Кредитный риск

Кредитный риск – финансовый риск неисполнения Эмитентом своих обязательств перед Приобретателем ЦФА.

Риск рыночной ликвидности

Приобретатель ЦФА может понести финансовые потери при продаже в рамках обращения ЦФА, которые могут быть связаны с возникновением возможных затруднений при их реализации по ожидаемой цене, в том числе по причине отсутствия достаточного спроса на указанные цифровые финансовые активы.

14.4. Правовой риск

Эмитент и Приобретатель ЦФА несет риски негативного изменения законодательства в валютной, налоговой и таможенной сфере, а также в сфере лицензирования основной деятельности Эмитента.

Приобретатель ЦФА несет риски несовершенства или негативного изменения законодательства в сфере лицензирования основной деятельности Оператора информационной системы.

14.5. Риски, связанные с информационными технологиями

Существуют риски, связанные с использованием Платформы, цифровых финансовых активов, систем удаленного доступа, включая, помимо прочего, отказ оборудования, программного обеспечения и/или Интернет-соединений.

14.6. Непредвиденные риски

Цифровые финансовые активы — это новые и непроверенные технологии. В дополнение к рискам, изложенным здесь, существуют риски, которые Эмитент не может предвидеть, и необоснованно полагать, что такие риски могли быть предсказуемыми.

Перечень рисков не дает исчерпывающего описания всех рисков, с которыми может столкнуться инвестор в связи с приобретением ЦФА и/или заключением сделок с ЦФА, и не является рекомендацией инвестору по финансовым, инвестиционным,

бухгалтерским, налоговым и юридическим вопросам, в том числе по вопросу о соответствии приобретения ЦФА и/или заключения сделок с ЦФА конкретным целям инвестора.

Информация, приведенная выше, не имеет целью вынудить инвестора отказаться от приобретения ЦФА, а лишь призвана помочь инвестору понять риски, связанные с осуществлением указанных операций, определить их приемлемость и оценить свои финансовые цели и возможности.

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 необходимо учитывать в цене ЦФА размер накопленной периодической выплаты, который рассчитывается по следующей формуле:

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

где

НПВ – накопленная периодическая выплата, в рублях Российской Федерации;

C – 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(1) – дата признания выпуска ЦФА состоявшимся.

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).