

**РЕШЕНИЕ № FLY-1-DT-092024-00001**

**О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

**(право денежного требования)**

**от «11» сентября 2023 года**

**АО АПРИ «Флай Плэнинг»**

## 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 РФ, приобретающий ЦФА или владеющий ЦФА, являющийся пользователем Системы.

**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 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 Эмитентом 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.** 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 АПРИ «Флай Плэнинг»

Сокращенное наименование Эмитента: АО АПРИ «Флай Плэнинг»

Адрес Эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 454091, Челябинская область, Челябинск город, Кирова улица, дом 159, офис 909

Сведения о государственной регистрации Эмитента: Основной государственный регистрационный номер Эмитента 1197456003360, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 23.01.2019 года

Сведения о бенефициарном владельце Эмитента: АО АПРИ «Флай Плэнинг» является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и в соответствии с пунктом 2 статьи 6.1. и подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - ФЗ № 115-ФЗ) не обязан располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и предпринимать меры по установлению сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 ФЗ № 115-ФЗ, в отношении своих бенефициарных владельцев.

Сведения о сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

[www.flyplaning.ru](http://www.flyplaning.ru)

Раскрытие информации: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37277>

Рейтинг НКР: ВВ.ru со стабильным прогнозом

## **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 предоставляет 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 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», выпускается исключительно для целей обращения в Системе.

## **2.4. Hardcap.**

Предельное (максимальное) количество выпускаемых ЦФА: 3000 (Три тысячи) штук.

Предельная (максимальная) сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА: 300 000 000,00 (Триста миллионов 00/100) российских рублей.

Уведомление Оператора о признании выпуска состоявшимся, 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: 500 (Пятьсот) штук.

Минимальная сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА: 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов 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 100 000,00 (Сто тысяч 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: 11.09.2023 года с 11:00 часов московского времени.

Дата завершения (окончания) размещения ЦФА: 29.09.2023 года до 15:00 часов московского времени.

Дата Выпуска ЦФА: 29.09.2023 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:**

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по ЦФА не предусмотрено.

## **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 - График), в размере всей суммы этих обязательств.

Выплаты по ЦФА осуществляются в соответствии с Графиком, указанным 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 даты, указанные 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: 30.09.2024 года включительно (далее - Дата погашения ЦФА).

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
30.09.2024 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 фиксированная процентная ставка в размере 18 (Восемнадцать) процентов годовых.

Периодичность выплаты начисленного Дополнительного дохода по ЦФА: В соответствии с Графиком выплаты дополнительного дохода по ЦФА.

График выплаты дополнительного дохода по ЦФА:

Дата выплаты Дополнительного дохода	Размер выплаты Дополнительного дохода из расчета на 1 (Один) ЦФА
29.12.2023 года	4 487,67 (Четыре тысячи четыреста восемьдесят семь 67/100) российских рублей
29.03.2024 года	4 487,67 (Четыре тысячи четыреста восемьдесят семь 67/100) российских рублей
01.07.2024 года	4 635,62 (Четыре тысячи шестьсот тридцать пять 62/100) российских рублей
30.09.2024 года	4 487,67 (Четыре тысячи четыреста восемьдесят семь 67/100) российских рублей

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 часа московского времени дня, предшествующего дню (дате) 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 по ЦФА, количества дней в году (для расчета Дополнительного дохода применяется база 365 дней) и количества ЦФА в Кошельке Инвестора.

Периоды начисления Дополнительного дохода ограничены датой начала и датой окончания расчетных периодов включительно, при этом в первом расчетном периоде начисление производится с даты, следующей за датой Выпуска ЦФА, по дату окончания первого расчетного периода, во втором и последующих расчетных периодах (кроме последнего расчетного периода) начисление Дополнительного дохода производится с даты начала по дату окончания второго и последующих расчетных периодов соответственно, в последнем расчетном периоде начисление Дополнительного дохода производится с даты начала последнего расчетного периода по Дату погашения ЦФА (включительно). Периоды начисления установлены графиком расчетных периодов для начисления Дополнительного дохода по ЦФА.

График расчетных периодов для начисления Дополнительного дохода по ЦФА (с учетом периодичности выплат, указанных в Графике выплаты Дополнительного дохода по ЦФА):

Расчетный период	Дата начала расчетного периода	Дата окончания расчетного периода
------------------	--------------------------------	-----------------------------------

Первый расчетный период	30.09.2023 года	29.12.2023 года
Второй расчетный период	30.12.2023 года	29.03.2024 года
Третий расчетный период	30.03.2024 года	01.07.2024 года
Четвертый расчетный период	02.07.2024 года	30.09.2024 года

Расчет суммы Дополнительного дохода по ЦФА в произвольный момент времени расчетного периода осуществляется по следующим формулам:

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

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

- ДД1 - величина Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА в произвольную дату  $T_i$  расчетного периода;
- ЦП - Цена приобретения ЦФА 1 (Одной) штуки ЦФА;
- С - размер процентной ставки, в процентах годовых;
- $T_0$  - Дата начала расчетного периода для начисления Дополнительного дохода;
- $T_i$  - произвольная дата расчета, входящая в расчетный период;
- 365 - база для расчета Дополнительного дохода 365 дней.

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:

$$ДД = ДД1 * К, \text{ где}$$

- ДД - величина Дополнительного дохода на все ЦФА в Кошельке Инвестора, относящиеся к выпуску;
- ДД1 - величина Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА в произвольную дату  $T_i$  расчетного периода;
- К - 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 Графиками, указанными 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 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.**

Сделки купли/продажи с выпускаемыми ЦФА допускается исключительно с использованием функционала информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК».

Вторичное обращение ЦФА возможно с 01 ноября 2023 года.

Выкуп ЦФА Эмитентом возможен с 01 ноября 2023 года, в т.ч. для последующего обращения до истечения срока погашения ЦФА.

При совершении сделки с ЦФА, в результате которой владельцем ЦФА становится Эмитент, запись о ЦФА в Системе не погашается, погашение осуществляется в соответствии с Законодательством РФ и Правилами.

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 цифрового права, удостоверенного ЦФА, определяются в соответствии с Правилами. Осуществление, распоряжение цифровым правом, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в Системе без обращения к третьему лицу.