

РЕШЕНИЕ № ALFB-1-DTA-012025-00077
О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
(право денежного требования)
от «21» марта 2024 г.
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.

Биржа - биржа, организатор торговли, торговая площадка (в том числе иностранные) или их законные правопреемники, на которых осуществляются торги Референсными активами, а также заменяющие их биржа, организатор торговли или торговая площадка, на которые временно или на постоянной основе переведены торги Референсными активами, при условии, что торги Референсными активами на таких заменяющих биржу, организатора торговли или торговую площадку обладают сопоставимой ликвидностью с торгами на заменяемой бирже, организаторе торговли или торговой площадке.

Биржевой день – любой день, в который каждая Биржа открыта для проведения торгов в режиме основных торгов, в том числе день, в который торги на Бирже закрылись (прекратились) до наступления времени закрытия торгов.

Время закрытия торгов – применительно к Бирже, а также Биржевому дню время закрытия торгов в режиме основных торгов без учета послеторгового и других периодов за рамками периода проведения торгов в режиме основных торгов, установленное правилами соответствующей Биржи. При определении в отношении Референсного актива нескольких Бирж Временем закрытия торгов является наиболее позднее время закрытия торгов (относительно московского времени) таких Бирж.

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

Дата оценки – любая из дат, которые или порядок определения которых определены в этом качестве в Решении о Выпуске ЦФА. Для целей настоящего Решения о Выпуске ЦФА каждой Дате оценки присваивается порядковый номер (i).

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.

Значение Референсного актива – абсолютное значение цены (котировки) Референсного актива, определяемое Эмитентом по данным Биржи на Дату, по состоянию на которую определяется Первоначальное значение и на Дату оценки (i).

Инвестор – лицо, приобретающее ЦФА с использованием Системы или владеющее ЦФА с отражением факта владения ЦФА в Системе, являющееся пользователем Системы

Корзина - совокупность нескольких Референсных активов.

Кошелек Инвестора – индивидуальный идентификатор Инвестора в Смарт-контракте «Смартаккаунт», позволяющий управлять информацией о количестве и видах ЦФА, принадлежащих Инвестору.

Наилучший актив – в отношении Референсных активов, включенных в Корзину, Референсный актив, Расчетное значение которого является наибольшим по сравнению с Расчетными значениями других Референсных активов в Корзине.

Наихудший актив – в отношении Референсных активов, включенных в Корзину, Референсный актив, Расчетное значение которого является наименьшим по сравнению с Расчетными значениями других Референсных активов в Корзине.

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

Паспорт ФИ – Паспорт финансового инструмента Цифровой финансовый актив (ЦФА), являющийся приложением к настоящему Решению о Выпуске ЦФА, с которыми Инвестор соглашается, подписывая настоящее Решение о Выпуске ЦФА, и содержащий основные характеристики финансового инструмента ЦФА, структуру расходов по операциям с ЦФА, наличие ограничений на досрочный выход из инвестиций и существенные риски.

Первоначальное значение – Значение Референсного актива на Дату, установленную в п.2.11 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.

Рабочий день – день, являющийся рабочим днем в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расчетное значение – процентное отношение Значения Референсного актива на Дату оценки (i) к Первоначальному значению Референсного актива.

Референсный актив – акция российского акционерного общества или ценная бумага, выпущенная иностранным эмитентом и признаваемая акцией в соответствии с законодательством Российской Федерации, обращающаяся на торгах Биржи и определенная в качестве Референсного актива в Решении о Выпуске ЦФА. В отношении каждого Референсного актива в Решении о Выпуске ЦФА должны включаться сведения о Референсном активе, обеспечивающие его идентификацию.

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.

Сделка - действия Пользователей Системы, направленные на установление, изменение или прекращение их гражданских прав и обязанностей, связанных с владением ЦФА, выпущенных в Системе.

Сделки на вторичном рынке – сделки с ЦФА, направленные на отчуждение ЦФА первыми приобретателями ЦФА в пользу новых обладателей ЦФА, за исключением перехода прав на ЦФА на основании вступившего в законную силу судебного акта, исполнительного документа, в том числе постановления судебного пристава - исполнителя, актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством РФ, либо выданного в порядке, предусмотренном законом, свидетельства о праве на наследство, предусматривающего переход прав на ЦФА определенного вида в порядке универсального правопреемства в соответствии с Законодательством РФ.

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 в российских рублях (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, возможность использования которого предусмотрена Правилами.

Счет Эмитента – внутрибанковский счет Банка, предназначенный для учета ЦФА.

ЦФА – цифровые финансовые активы, предусмотренные настоящим Решением о Выпуске ЦФА и Паспортом ФИ, удостоверяющие цифровые права, включающие право требования Инвестором выплаты денежных средств Эмитентом в объеме, порядке и сроки, описанных 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 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.

1.4. Цифровые финансовые активы, предусмотренные настоящим Решением о Выпуске ЦФА, предназначены только для Квалифицированных инвесторов.

2. Решение о выпуске цифровых финансовых активов.

2.1. Сведения о лице, выпускающем ЦФА.

Полное наименование Эмитента на русском языке: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное наименование Эмитента на русском языке: 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 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.

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 Суммы расчета и Дополнительного дохода (в случае принятия Эмитентом Решения о досрочном погашении ЦФА: Суммы досрочного погашения и Дополнительного дохода), при этом Сумма расчета и Дополнительный доход (в случае принятия Эмитентом Решения о досрочном погашении ЦФА: Сумма досрочного погашения и Дополнительный доход) рассчитываются по формулам, указанным в п. 2.11. настоящего Решения о Выпуске ЦФА, в порядке, предусмотренном настоящим Решением о Выпуске ЦФА.

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: 500 000 (Пятьсот тысяч) штук.

Предельная (максимальная) сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА: 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов 00/100) российских рублей.

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

Выпускаемые ЦФА зачисляются Инвестору на Кошелек в дату Выпуска ЦФА, указанную в п. 2.7. настоящего Решения о Выпуске ЦФА (далее – Дата выпуска ЦФА) при условии признания выпуска состоявшимся.

2.5 Softcap.

Минимальное количество выпускаемых ЦФА: 20 000 (Двадцать тысяч) штук.

Минимальная сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА: 20 000 000,00 (Двадцать 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 1 000,00 (Одна тысяча 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» марта 2024 года с 11:00 часов московского времени.

Дата завершения (окончания) размещения ЦФА: «28» марта 2024 года до 12:00 часов включительно по московскому времени.

Дата Выпуска ЦФА: «28» марта 2024 года.

2.8. Способ оплаты выпускаемых цифровых финансовых активов.

Оплата Инвестором выпускаемых Эмитентом ЦФА осуществляется денежными средствами в российских рублях в безналичной форме в порядке, предусмотренном Правилами.

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.

Обязательства Эмитента перед Инвестором по ЦФА, а также ответственность Эмитента перед Инвестором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, ограничены выплатой Инвестору денежных средств в размере Суммы расчета и Дополнительного дохода, а также Суммы досрочного погашения ЦФА и Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА в случае принятия Эмитентом Решения о досрочном погашении ЦФА (далее вместе – Выплаты по ЦФА), выплата Эмитентом в пользу Инвестора каких-либо иных платежей настоящим Решением о Выпуск ЦФА не предусмотрена.

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 на Счет Инвестора денежных средств, в соответствии с Графиком Выплаты по ЦФА (далее - 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 соответствующей даты Выплаты по ЦФА в соответствии с Правилами.

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 российских рублях в другой кредитной организации в письменной форме.

Срок (дата) исполнения Эмитентом обязательств, удостоверяемых ЦФА по выплате денежных средств в размере Суммы расчета (далее - **Дата погашения ЦФА**) осуществляется в срок, установленный Графиком за исключением случая досрочного прекращения прав по ЦФА.

Условия досрочного прекращения прав, удостоверяемых выпускаемыми ЦФА:

- Досрочное прекращение прав по требованию обладателя ЦФА не предусмотрено.
- Предусмотрено досрочное прекращение прав по усмотрению Эмитента ЦФА (также по тексту – досрочное погашение ЦФА).

Приобретение ЦФА, выпускаемых в рамках настоящего Решения о выпуске ЦФА означает согласие Инвесторов с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение ЦФА по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех ЦФА, выпускаемых в рамках настоящего Решения о выпуске ЦФА.

Досрочное погашение ЦФА осуществляется на основании решения о досрочном погашении ЦФА, принятого Эмитентом (ранее и далее – Решение о досрочном погашении ЦФА). Эмитент вправе принять Решение о досрочном погашении ЦФА в Дату оценки (2).

В Решении о досрочном погашении ЦФА указывается дата досрочного погашения ЦФА, которая совпадает с датой Выплаты по ЦФА (2) (ранее и далее – Дата досрочного погашения ЦФА), установленная Графиком (включительно).

Информация о принятом Эмитентом Решении о досрочном погашении ЦФА размещается на Сайте Эмитента в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия соответствующего Решения о досрочном погашении ЦФА.

Эмитент уведомляет Оператора о принятом Решении о досрочном погашении ЦФА в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты размещения информации на Сайте Эмитента, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до Даты досрочного погашения ЦФА.

В случае принятия Эмитентом Решения о досрочном погашении ЦФА выплата сумм досрочного погашения производится в российских рублях в безналичной форме в размере Цены приобретения ЦФА, указанной в п. 2.6 Решения о Выпуске ЦФА (далее - Сумма досрочного погашения).

Дополнительно Эмитент выплачивает Дополнительный Доход на Дату досрочного погашения ЦФА (далее - Дополнительный доход на Дату досрочного погашения ЦФА).

Расчет суммы Дополнительного дохода по ЦФА на Дату досрочного погашения ЦФА осуществляется по формулам, указанным в п. 2.11. настоящего Решения о Выпуске ЦФА.

Если обязательства, удостоверяемые ЦФА настоящего Выпуска ЦФА, удовлетворены в Дату досрочного погашения ЦФА в случае принятия Эмитентом Решения о досрочном погашении ЦФА в соответствии с п. 2.11. настоящего Решения о Выпуске ЦФА, в Систему вносится запись о погашении ЦФА.

ЦФА, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок определения Эмитентом Суммы досрочного погашения.

Решение о досрочном погашении ЦФА принимается Эмитентом при достижении Барьера досрочного погашения, предусмотренного настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА.

Барьер досрочного погашения считается достигнутым в Дату оценки (2), если среднее арифметическое значение Расчетных значений всех Референсных активов в составе Корзины в Дату оценки (2) выше или равно 110%.

Расчетное значение в отношении каждого Референсного актива на Дату оценки (i) определяется Эмитентом как процентное отношение Значения Референсного актива на Дату оценки (i) к Первоначальному значению соответствующего Референсного актива в Корзине. Значение Референсного актива на Дату оценки (i) и Первоначальное значение соответствующего Референсного актива в Корзине определяются Эмитентом по данным Биржи с использованием типа котировки для определения Значений Референсных активов в Корзине, предусмотренных настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА.

В случае если среднее арифметическое значение Расчетных значений всех Референсных активов в составе Корзины в Дату оценки (2) выше или равно 110%, Сумма досрочного погашения определяется Эмитентом по формуле:

$$Nr = P, \text{ где}$$

Nr – размер Суммы досрочного погашения по ЦФА в расчёте на 1 (один) ЦФА в российских рублях;
P – сумма в размере Цены приобретения 1 (одного) ЦФА в российских рублях.

В противном случае досрочное погашение ЦФА не осуществляется.

Перечень Инвесторов, которым подлежат выплаты Суммы досрочного погашения и Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА по выпускаемым ЦФА определяется Эмитентом в дату выплаты Суммы досрочного погашения и Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА по состоянию на 15:00 часов московского времени.

Сумма досрочного погашения в расчете на 1 (один) ЦФА определяется с точностью до двух знаков после запятой. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой цифры не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9 (далее – Правила математического округления).

При определении Суммы досрочного погашения в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА, используются переменные, значения которых не могут изменяться по усмотрению Эмитента.

Порядок определения Эмитентом Суммы расчета.

Размер Суммы расчета по ЦФА поставлен в зависимость от наступления, ненаступления или изменения значений показателей и обстоятельств, предусмотренных настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА.

Расчетное значение в отношении каждого Референсного актива на Дату оценки (i) определяется Эмитентом как процентное отношение Значения Референсного актива на Дату оценки (i) к Первоначальному значению соответствующего Референсного актива в Корзине. Значение Референсного актива на Дату оценки (i) и Первоначальное значение соответствующего Референсного актива в Корзине определяются Эмитентом по данным Биржи с использованием типа котировки для определения Значений Референсных активов в Корзине, предусмотренных настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА.

В случае если Расчетное значение Наихудшего актива в Корзине в Дату оценки (3) выше или равно 85% и/или среднее арифметическое значение Расчетных значений всех Референсных

активов в составе Корзины в Дату оценки (3) выше или равно 105%, Сумма расчета определяется Эмитентом по формуле:

$Nr = P$, где

Nr – размер Суммы расчета по ЦФА в расчёте на 1 (один) ЦФА в российских рублях;
 P – сумма в размере Цены приобретения 1 (одного) ЦФА в российских рублях.

В противном случае Сумма расчета определяется Эмитентом по формуле:

$Nr = P * \max(0; S/100\%)$, где

Nr – размер Суммы расчета по ЦФА в расчёте на один ЦФА в российских рублях;
 P – сумма в размере Цены приобретения 1 (одного) ЦФА в российских рублях;
 S – Расчетное значение Наихудшего актива в Корзине по состоянию на Дату оценки (3), в процентах; функция «max», используемая в формулах, указанная в настоящем Решении о Выпуске ЦФА, приводит к, соответственно, наибольшему значению из тех элементов функции, которые заключены в круглые скобки, непосредственно следующие после функции «max», соответственно, и разделены точкой с запятой.

В случае, если Расчетное значение любого Референсного актива в Корзине и(или) Значение любого Референсного актива в Корзине не может быть рассчитано Эмитентом по обстоятельствам, не зависящим от воли Эмитента, Сумма расчета определяется Эмитентом по формуле:

$Nr = P * 1,00\%$, где

Nr – размер Суммы расчета по ЦФА в расчёте на 1 (один) ЦФА в российских рублях.
 P – сумма в размере Цены приобретения одного ЦФА в российских рублях.

Сумма расчета в расчете на 1 (один) ЦФА определяется с точностью до двух знаков после запятой. Округление цифр при расчете производится по Правилам математического округления.

При определении Суммы расчета в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА, используются переменные, значения которых не могут изменяться по усмотрению Эмитента.

1. Признаки Корзины

Референсный актив 1

Наименование (описание) Референсного актива: Обыкновенная акция «Северсталь» (Публичное акционерное общество «Северсталь»)

Эмитент актива:

- полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Северсталь»**

- сокращенное фирменное наименование: **ПАО «Северсталь»**

- ОГРН: **1023501236901**

- ИНН: **3528000597**

- место нахождения: **место нахождения: 162608 Вологодская область, г. Череповец, ул. Мира, 30, адрес: 162608 Вологодская область, г. Череповец, ул. Мира, 30**

Уникальный идентификационный код (номер) Референсного актива: RU0009046510

Биржа: ПАО Московская Биржа

Тип котировки для определения Значения Референсного актива: в разделе «Итоги торгов ценными бумагами» официального сайта Биржи в информационно-коммуникационной сети Интернет, значение «Закрытия», <https://www.moex.com>

Референсный актив 2

Наименование (описание) Референсного актива: Обыкновенная акция «Магнит» (Публичное акционерное общество «Магнит»)

Эмитент актива:

- полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Магнит»**
- сокращенное фирменное наименование: **ПАО «Магнит»**
- ОГРН: **1032304945947**
- ИНН: **2309085638**

- место нахождения: **место нахождения Российская Федерация, город Краснодар, улица Солнечная, 15/5., адрес: 350072, Краснодарский кр., г. Краснодар, ул. Солнечная, д. 15 к. 5**

Уникальный идентификационный код (номер) Референсного актива: RU000A0JKQU8

Биржа: ПАО Московская Биржа

Тип котировки для определения Значения Референсного актива: в разделе «Итоги торгов ценными бумагами» официального сайта Биржи в информационно-коммуникационной сети Интернет, значение «Закрытия», <https://www.moex.com>

Референсный актив 3

Наименование (описание) Референсного актива: Обыкновенная акция «ЛУКОЙЛ» (Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»)

Эмитент актива:

- полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»**
- сокращенное фирменное наименование: **ПАО «ЛУКОЙЛ»**
- ОГРН: **1027700035769**
- ИНН: **7708004767**

- место нахождения: **место нахождения: г. Москва, адрес: 101000, Российская Федерация, г. Москва, Сретенский бульвар, 11**

Уникальный идентификационный код (номер) Референсного актива: RU0009024277

Биржа: ПАО Московская Биржа

Тип котировки для определения Значения Референсного актива: в разделе «Итоги торгов ценными бумагами» официального сайта Биржи в информационно-коммуникационной сети Интернет, значение «Закрытия», <https://www.moex.com>

Референсный актив 4

Наименование (описание) Референсного актива: Обыкновенная акция «Сбербанк» (Публичное акционерное общество «Сбербанк России»)

Эмитент актива:

- полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Сбербанк России»**
- сокращенное фирменное наименование: **ПАО Сбербанк**
- ОГРН: **1027700132195**
- ИНН: **7707083893**

- место нахождения: **место нахождения: Российская Федерация, город Москва, адрес: 117312, город Москва, улица Вавилова, дом 19**

Уникальный идентификационный код (номер) Референсного актива: RU0009029540

Биржа: ПАО Московская Биржа

Тип котировки для определения Значения Референсного актива: в разделе «Итоги торгов ценными бумагами» официального сайта Биржи в информационно-коммуникационной сети Интернет, значение «Закрытия», <https://www.moex.com>

Референсный актив 5

Наименование (описание) Референсного актива: Обыкновенная акция «Ростелеком» (Публичное акционерное общество «Ростелеком»)

Эмитент актива:

- полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Ростелеком»**
- сокращенное фирменное наименование: **ПАО «Ростелеком»**
- ОГРН: **1027700198767**
- ИНН: **7707049388**
- место нахождения: **место нахождения: Российская Федерация, город Санкт-Петербург, адрес: 191167, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Смольнинское, наб Синопская, д. 14, литера А**

Уникальный идентификационный код (номер) Референсного актива: RU0008943394

Биржа: ПАО Московская Биржа

Тип котировки для определения Значения Референсного актива: в разделе «Итоги торгов ценными бумагами» официального сайта Биржи в информационно-коммуникационной сети Интернет, значение «Закрытия», <https://www.moex.com>

2. Дата, по состоянию на которую определяется Первоначальное значение: 28.03.2024.

3. Дата оценки по ЦФА, Время оценки:

Порядковый номер оценки (i)	Дата оценки (i)	Барьер досрочного погашения	Барьер исполнения в отношении Дополнительного дохода	Время оценки
1	28.06.2024	Не применим	100%	Время закрытия торгов
2	30.09.2024	110%	100%	Время закрытия торгов
3	28.12.2024	Не применим	100%	Время закрытия торгов

В случае если Дата оценки по ЦФА является датой, не являющейся Биржевым днем, то Датой оценки является Биржевой день, непосредственно следующий за таким днем и являющийся Рабочим днем.

Порядок определения Эмитентом Дополнительного дохода.

На всю сумму выпущенных Эмитентом ЦФА начисляется Дополнительный доход.

Барьер исполнения в отношении дополнительного дохода считается достигнутым в какую-либо Дату оценки, если Расчетное значение Наихудшего актива в Корзине в соответствующую дату выше или равно Барьеру исполнения в отношении Дополнительного дохода.

Для начисления Дополнительного дохода по выпускаемым ЦФА применяется процентная ставка в процентах от Цены приобретения ЦФА, рассчитываемая в следующем порядке.

В случае достижения Барьера исполнения в отношении дополнительного дохода на Дату оценки (i) размер процентной ставки Дополнительного дохода определяется Эмитентом по формуле:

$$ДД\%(i) = 3.625\% + 2.50\% \times (i - k)$$

где:

ДД%(i) – размер процентной ставки Дополнительного дохода в процентах.

i – порядковый номер текущей Даты оценки;

k – порядковый номер Даты оценки, в которую последний раз был достигнут Барьер исполнения в отношении дополнительного дохода, варьируются в пределах от 0 до i-1.

В противном размер Дополнительного дохода на Дату оценки (i) определяется Эмитентом по формуле:

$$\text{ДД}\%_{(i)} = 3.625\%$$

где:

$\text{ДД}\%_{(i)}$ – размер процентной ставки Дополнительного дохода в процентах.

Порядок расчета суммы Дополнительного дохода, подлежащего выплате на 1 (один) ЦФА:

$$\text{ДД (руб.)} = P \times \text{ДД}\%_{(i)}$$

где:

ДД (руб.) – размер Дополнительного дохода в расчете на 1 (один) ЦФА, в российских рублях.

P – Цена приобретения 1 (одного) ЦФА в российских рублях;

$\text{ДД}\%_{(i)}$ – размер процентной ставки Дополнительного дохода, рассчитанного в порядке, указанном выше, в процентах.

Расчет суммы Дополнительного дохода на все количество ЦФА в Кошельке Инвестора осуществляется по формуле:

$$\text{ДД} = \text{ДД(руб.)} \times K$$

где:

ДД – величина Дополнительного дохода на все ЦФА в Кошельке Инвестора, относящиеся к выпуску, в российских рублях;

$\text{ДД}_{(i)}$ – величина Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА, в российских рублях;

K – количество ЦФА в Кошельке Инвестора.

Величина Дополнительного дохода в расчете на 1 (один) ЦФА определяется с точностью до второго знака после запятой. Округление цифр при расчете производится по Правилам математического округления.

Расчет суммы Дополнительного дохода по ЦФА на Дату досрочного погашения ЦФА осуществляется по следующим формулам:

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

$$\text{ДДдп1} = P \times \text{ДД}\%_{(2)}$$

где

ДДдп1 - величина Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА на 1 (Один) ЦФА, в российских рублях;

P - Цена приобретения 1 (одного) ЦФА в российских рублях;

$\text{ДД}\%_{(2)}$ – размер процентной ставки Дополнительного дохода, рассчитанного на Дату оценки (2) в порядке, указанном выше, в процентах.

Полученная сумма Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА на 1 (Один) ЦФА рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по Правилам математического округления).

- формула расчета Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА на все количество ЦФА в Кошельке:

$$\text{ДДдп} = \text{ДДдп1} * K, \text{ где}$$

ДДдп - величина Дополнительного дохода, подлежащего выплате в Дату досрочного погашения ЦФА на все ЦФА в Кошельке, относящиеся к выпуску, в российских рублях;

ДДдп1 - величина Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА на 1 (Один) ЦФА, в российских рублях;

К - количество ЦФА в Кошельке в Дату досрочного погашения ЦФА.

Периодичность выплаты Дополнительного дохода по ЦФА: в соответствии с Графиком Выплат по ЦФА.

Если выплата 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.

Перечень Инвесторов, которым подлежат выплаты Дополнительного дохода, включая Дополнительный доход на Дату досрочного погашения ЦФА, по выпускаемым ЦФА определяется Эмитентом в дату выплаты Дополнительного дохода по состоянию на 15:00 часов московского времени.

Начисление Дополнительного дохода осуществляется с учетом возможного досрочного погашения ЦФА в соответствии с Графиком.

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

График Выплат по ЦФА:

Дата Выплаты по ЦФА	Вид выплаты	
	Без принятия решения о досрочном погашении	При принятии решения о досрочном погашении
05.07.2024	Дополнительный доход	
07.10.2024	Дополнительный доход	1) Дополнительный доход на Дату досрочного погашения ЦФА 2) Сумма досрочного погашения
14.01.2025	1) Дополнительный доход 2) Сумма расчета	-

Эмитент осуществляет Выплаты по ЦФА в соответствии с Графиком, указанным в настоящем пункте Решения о Выпуске ЦФА, в следующей последовательности: вначале выплачивается Дополнительный доход, а затем Сумма расчета (в случае принятия Эмитентом Решения о досрочном погашении ЦФА: вначале выплачивается Дополнительный доход на Дату досрочного погашения ЦФА, а затем Сумма досрочного погашения).

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

Исполнение Эмитентом обязательств осуществляется в порядке и сроки, определенные в настоящем Решении о Выпуске ЦФА. Исполнение обязательств по выплате Инвесторам денежных средств в размере Дополнительного дохода и Суммы расчета или, в случае досрочного погашения ЦФА - Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА и Суммы досрочного погашения 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.

Заключение Сделок на вторичном рынке предусмотрено с 24 апреля 2024 года.

Допускается участие Эмитента в Сделках на вторичном рынке, в т.ч. для последующего обращения 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.

Решение о досрочном погашении ЦФА размещается на Сайте Эмитента.

Информация о размере выплат по ЦФА и значениях всех переменных, использованных при определении размера выплат по состоянию на Дату оценки (i) размещается на Сайте Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за соответствующей Датой оценки (i).

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.

Информация, представленная в настоящем Паспорте финансового инструмента, предназначена исключительно для квалифицированных инвесторов в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

**Паспорт финансового инструмента
Цифровой финансовый актив
(далее – ЦФА)**

Этот документ предназначен для информирования Вас об основных характеристиках данного финансового инструмента, связанной с ним структуре расходов, наличии ограничений на досрочный выход из инвестиций и о существенных рисках.

ЦФА – цифровые финансовые активы, предусмотренные соответствующим Решением о Выпуске ЦФА и Паспортом ФИ, удостоверяющие цифровые права Инвестора на получение выплаты денежных средств Эмитентом в объеме, порядке и сроки, описанные в Решении о Выпуске ЦФА.

1. Это важно:

1.1. Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а также не является рекламой.

1.2. Данный финансовый инструмент не является банковским депозитом, связанные с ним риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Возврат инвестиций и доходность вложений в данный финансовый инструмент не гарантированы государством.

1.3. Данный финансовый инструмент может быть труден для понимания.

1.4. Перед приобретением данного финансового инструмента следует ознакомиться с указанной ниже информацией.

2. Что представляет собой финансовый инструмент:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	ЦФА в виде денежного требования к Банку как должнику, предусматривающего право получения Инвесторами денежных средств в размере Суммы расчета и/или дополнительного дохода, которое зависит от наступления обстоятельств, связанных с референсным (базовым) активом и предусмотренных Решением о Выпуске ЦФА.
Наименование выпуска ЦФА	ALFB-1-DTA-012025-00077
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Пользователи информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Система) (физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица, включая кредитные организации), являющиеся квалифицированными инвесторами (отвечающие признакам, установленным Указанием Банка России от 25.11.2020 № 5635-У ¹), приобретающие ЦФА с

¹ Указание Банка России от 25.11.2020 N 5635-У «О признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, о признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, об указанных сумме денежных средств и совокупной стоимости цифровых финансовых активов» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.12.2020 № 61622)

	использованием Системы или владеющие ЦФА с отражением факта владения ЦФА в Системе
2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента (лице, выпускающем ЦФА)	
Полное и/или краткое наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» АО «АЛЬФА-БАНК»
Контакты	Адрес: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27 Тел.: +7 495 620-91-91 email: mail@alfabank.ru https://alfabank.ru/essential/
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	20.03.2024
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	20.03.2024

Дополнительный доход

Дополнительный доход начисляется на всю сумму выпущенных Эмитентом ЦФА, на весь период действия прав по ЦФА и выплачивается в установленную Решением о Выпуске ЦФА Дату выплаты вне зависимости от Расчетного значения Референсного актива.

Досрочное погашение ЦФА

Досрочное прекращение прав по требованию обладателя ЦФА не предусмотрено.

Предусмотрено досрочное прекращение прав по усмотрению Эмитента ЦФА (также по тексту – досрочное погашение ЦФА) в соответствии с условиями, указанными в Решении о Выпуске ЦФА.

Выплата при погашении ЦФА

ЦФА погашается при полном исполнении Эмитентом обязательств по Выплатам по ЦФА, установленных Решением о Выпуске ЦФА, включающей выплату Суммы расчета, определяемой согласно формуле, приведенной ниже и указанной в Решении о Выпуске ЦФА.

Ключевые характеристики	
Референсные активы	<ol style="list-style-type: none"> Обыкновенная акция «Магнит» (Публичное акционерное общество «Магнит») – ISIN RU000A0JKQU8, Регистрационный номер 1-01-60525-Р Обыкновенная акция «Сбербанк» (Публичное акционерное общество «Сбербанк России») – ISIN RU0009029540, Регистрационный номер 10301481В Обыкновенная акция «ЛУКОЙЛ» (Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ») – ISIN RU0009024277, Регистрационный номер 1-01-00077-А Обыкновенная акция «Северсталь» (Публичное акционерное общество «Северсталь») – ISIN RU0009046510, Регистрационный номер 1-02-00143-А Обыкновенная акция «Ростелеком» (Публичное акционерное общество «Ростелеком») – ISIN RU0008943394, Регистрационный номер 1-01-00124-А
Цена приобретения ЦФА при их выпуске	1 000,00 руб. (Одна тысяча российских рублей 00/100) за 1 (одну) штуку
Валюта выпуска	Российские рубли
Размер дополнительного дохода	<p>Размер Дополнительного дохода (в процентах от Цены приобретения ЦФА):</p> $ДД\%(i) = 3.625\% + 2.50\% \times (i - k)$ <p>где:</p> <p>ДД%(i) – размер процентной ставки Дополнительного дохода в процентах.</p>

i – порядковый номер текущей Даты оценки;
 k – порядковый номер Даты оценки, в которую последний раз выполнялось условие выплаты дополнительного дохода, варьируются в пределах от 0 до $i-1$.

В противном размер Дополнительного дохода на Дату оценки (i) определяется Эмитентом по формуле:

$$ДД\%_{(i)} = 3.625\%$$

где:

$ДД\%_{(i)}$ – размер процентной ставки Дополнительного дохода в процентах.

Порядок расчета суммы Дополнительного дохода, подлежащего выплате на 1(один) ЦФА:

$$ДД(\text{руб.}) = P \times ДД\%_{(i)}$$

где:

$ДД(\text{руб.})$ – размер дополнительного дохода в расчете на 1 (один) ЦФА, в российских рублях.

P – в размере Цены приобретения 1 (одного) ЦФА в российских рублях;

$ДД\%_{(i)}$ – размер процентной ставки Дополнительного дохода, рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах.

Расчет суммы Дополнительного дохода на все количество ЦФА в Кошельке Инвестора осуществляется по формуле:

$$ДД = ДД(\text{руб.}) \times K$$

где:

$ДД$ – величина Дополнительного дохода на все ЦФА в Кошельке Инвестора, относящиеся к выпуску, в российских рублях;

$ДД_{(i)}$ – величина Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА, в российских рублях;

K – количество ЦФА в Кошельке Инвестора.

Величина Дополнительного дохода в расчете на 1 (один) ЦФА определяется с точностью до второго знака после запятой. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой цифры не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9 (далее - Правила математического округления).

Расчет суммы Дополнительного дохода по ЦФА на Дату досрочного погашения ЦФА осуществляется по следующим формулам:

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

	<p>$ДДдп1 = P \times ДД\%_{(2)}$</p> <p>где</p> <p>ДДдп1 - величина Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА на 1 (Один) ЦФА, в российских рублях;</p> <p>P - Цена приобретения 1 (одного) ЦФА в российских рублях;</p> <p>$ДД\%_{(2)}$ – размер процентной ставки Дополнительного дохода, рассчитанного на Дату оценки (2) в порядке, указанном выше, в процентах.</p> <p>Полученная сумма Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА на 1 (Один) ЦФА рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по Правилам математического округления.</p> <p>- формула расчета Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА на все количество ЦФА в Кошельке:</p> <p>$ДДдп = ДДдп1 * K$, где</p> <p>ДДдп - величина Дополнительного дохода, подлежащего выплате в Дату досрочного погашения ЦФА на все ЦФА в Кошельке, относящиеся к выпуску, в российских рублях;</p> <p>ДДдп1 - величина Дополнительного дохода на Дату досрочного погашения ЦФА на 1 (Один) ЦФА, в российских рублях;</p> <p>K - количество ЦФА в Кошельке в Дату досрочного погашения ЦФА.</p>
<p>Способ определения Суммы досрочного погашения</p>	<p>Расчетное значение в отношении каждого Референсного актива на Дату оценки (i) определяется Эмитентом как процентное отношение Значения Референсного актива на Дату оценки (i) к Первоначальному значению соответствующего Референсного актива в Корзине. Значение Референсного актива на Дату оценки (i) и Первоначальное значение соответствующего Референсного актива в Корзине определяются Эмитентом по данным Биржи с использованием типа котировки для определения Значений Референсных активов в Корзине, предусмотренных настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА.</p> <p>В случае если среднее арифметическое значение Расчетных значений всех Референсных активов в составе Корзины в Дату оценки (2) выше или равно 110%, Сумма расчета определяется Эмитентом по формуле:</p> <p>$Нг = P$, где</p> <p>Нг – размер Суммы расчета по ЦФА в расчёте на 1 (один) ЦФА в российских рублях;</p> <p>P – сумма Цены приобретения одного ЦФА в российских</p>

	<p>рублях.</p> <p>В противном случае досрочное погашение ЦФА не осуществляется.</p>
<p>Способ определения Суммы расчета</p>	<p>Расчетное значение в отношении каждого Референсного актива на Дату оценки (i) определяется Эмитентом как процентное отношение Значения Референсного актива на Дату оценки (i) к Первоначальному значению соответствующего Референсного актива в Корзине. Значение Референсного актива на Дату оценки (i) и Первоначальное значение соответствующего Референсного актива в Корзине определяются Эмитентом по данным Биржи с использованием типа котировки для определения Значений Референсных активов в Корзине, предусмотренных настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА.</p> <p>В случае если Расчетное значение Наихудшего актива в Корзине в Дату оценки (3) выше или равно 85% и/или среднее арифметическое значение Расчетных значений всех Референсных активов в составе Корзины в Дату оценки (3) выше или равно 105%, Сумма расчета определяется Эмитентом по формуле: $Nr = P,$ где Nr – размер Суммы расчета по ЦФА в расчёте на 1 (один) ЦФА в российских рублях; P – сумма Цены приобретения одного ЦФА в российских рублях.</p> <p>В противном случае Сумма расчета определяется Эмитентом по формуле: $Nr = P * \max(0; S/100\%),$ где Nr – размер Суммы расчета по ЦФА в расчёте на 1 (один) ЦФА в российских рублях; P – сумма Цены приобретения одного ЦФА в российских рублях; S – Расчетное значение Наихудшего актива в Корзине по состоянию на Дату оценки (i), в процентах; функция «max», используемые в формулах, указанных в настоящем документе, приводят к, соответственно, наибольшему значениям из тех элементов функции, которые заключены в круглые скобки, непосредственно следующие после функции «max», соответственно, и разделены точкой с запятой.</p> <p>В случае, если Расчетное значение любого Референсного актива в Корзине и(или) Значение любого Референсного актива в Корзине не может быть рассчитано Эмитентом по обстоятельствам, не зависящим от воли Эмитента, Сумма расчета определяется Эмитентом по формуле: $Nr = P * 1,00\%,$ где Nr – размер Суммы расчета по ЦФА в расчёте на 1 (один) ЦФА в российских рублях. P – сумма Цены приобретения одного ЦФА в российских рублях.</p> <p>При определении Суммы расчета в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА, используются следующие переменные, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.</p>

Дополнительный доход и Сумма расчета в расчете на 1 (один) ЦФА определяются с точностью до двух знаков после запятой. Округление цифр при расчете производится Правилам математического округления.

Ключевые даты															
Дата, по состоянию на которую определяется Первоначальное значение Референсного актива, или порядок определения такой даты*	28.03.2024														
Дата погашения ЦФА согласно пункту 2.11. Решения о Выпуске ЦФА*	14.01.2025 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 подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за соответствующим нерабочим, праздничным или выходным днем.														
Даты оценки*	<p>Время оценки - Время закрытия торгов (как этот термин определен в Решении о Выпуске ЦФА). Для целей настоящего документа каждой Дате оценки присваивается порядковый номер (i). В случае если какая-либо из указанных ниже Дат оценки является датой, не являющейся Биржевым днем, то Датой оценки является Биржевой день, непосредственно следующий за таким днем и являющийся Рабочим днем.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Порядковый номер оценки (i)</th> <th>Дата оценки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>28.06.2024</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>30.09.2024</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>28.12.2024</td> </tr> </tbody> </table>	Порядковый номер оценки (i)	Дата оценки	1	28.06.2024	2	30.09.2024	3	28.12.2024						
Порядковый номер оценки (i)	Дата оценки														
1	28.06.2024														
2	30.09.2024														
3	28.12.2024														
Даты выплаты*	<p>Дополнительный доход по ЦФА выплачивается единовременно, в Дату погашения ЦФА. Перечень Инвесторов, которым подлежат Выплаты по ЦФА в размере Суммы расчета и Дополнительного дохода определяется Эмитентом в Дату Выплат по ЦФА по состоянию на 15:00 часов московского времени.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Дата Выплаты по ЦФА</th> <th colspan="2">Вид выплаты</th> </tr> <tr> <th>Без принятия решения о досрочном погашении</th> <th>При принятии решения о досрочном погашении</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>05.07.2024</td> <td>Дополнительный доход</td> <td></td> </tr> <tr> <td>07.10.2024</td> <td>Дополнительный доход</td> <td>1) Дополнительный доход на Дату досрочного погашения ЦФА 2) Сумма досрочного погашения</td> </tr> <tr> <td>14.01.2025</td> <td>1) Дополнительный доход 2) Сумма расчета</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Дата Выплаты по ЦФА	Вид выплаты		Без принятия решения о досрочном погашении	При принятии решения о досрочном погашении	05.07.2024	Дополнительный доход		07.10.2024	Дополнительный доход	1) Дополнительный доход на Дату досрочного погашения ЦФА 2) Сумма досрочного погашения	14.01.2025	1) Дополнительный доход 2) Сумма расчета	-
Дата Выплаты по ЦФА	Вид выплаты														
	Без принятия решения о досрочном погашении	При принятии решения о досрочном погашении													
05.07.2024	Дополнительный доход														
07.10.2024	Дополнительный доход	1) Дополнительный доход на Дату досрочного погашения ЦФА 2) Сумма досрочного погашения													
14.01.2025	1) Дополнительный доход 2) Сумма расчета	-													

3. Что произойдет, если сторона по Сделке с ЦФА не сможет исполнить свои обязательства

ЦФА не предусматривает гарантии Эмитента по безусловному возврату денежных средств, инвестированных в ЦФА. Инвестор несет кредитный риск Эмитента.

ЦФА предназначен для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной или полной) потери инвестиций.

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения. Продажа ЦФА связана с существенными рыночными рисками. Поддержание котировок не является обязательством Эмитента.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

Помимо ниже указанных, следующие риски должны быть рассмотрены Инвестором, раскрытые в Декларации о рисках ЦФА:

https://alfabank.servicecdn.ru/site-upload/52/c6/4739/Deklaraciya_o_riskah_investora.pdf

1. Риск неисполнения обязательств эмитентом

В течение срока обращения ЦФА финансовое состояние эмитента может ухудшиться, в результате чего он может приостановить/прекратить свои обязательства перед инвесторами. В случае наступления дефолта эмитента, обязательства по выплате Суммы расчета и/или дополнительного дохода могут быть не выполнены или выполнены частично.

2. Риски, связанные с оценкой Референсных активов

Публичное обращение Референсных активов - эмиссионных ценных бумаг, таких как акции и облигации, как правило, происходит на организованных торгах, а также через торговые площадки и системы исполнения сделок, регулирование которых может быть различным в зависимости от юрисдикции.

Необходимо учитывать, что механизм определения цены на биржах или иных площадках может не быть единообразным в течение торгового дня, что может повлиять на стоимость ЦФА.

3. Риск ухудшения конъюнктуры рынка

Указанные обстоятельства могут включать:

- сбой в проведении торгов или в работе организатора торговли, внеплановое закрытие организатора торговли (включая закрытие ввиду технологических проблем или обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на соответствующего организатора торговли); и
- иные обстоятельства, которые делают невозможным или ограничивают возможность участников рынка совершать сделки с соответствующим Референсным активом.

4. Корректировки в зависимости от конвертации акций или иных обстоятельств, произошедших с эмитентом, чьи акции признаются Референсным активом.

На стоимость акций, являющихся Референсным активом, могут влиять обстоятельства, произошедшие с эмитентом таких акций, включая дробление, консолидацию, конвертацию акций, распределение и выплату дивидендов по акциям, приобретение акций эмитентом или дочерним/зависимым обществом эмитента, а также иные события, которые могут повлиять на оценку стоимости акций вследствие увеличения или уменьшения доли в уставном капитале, приходящейся на каждую акцию.

5. Публичная информация в отношении эмитентов, чьи ценные бумаги признаются Референсным активом, может быть недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение

Существует риск того, что информация, раскрываемая на рынке ценных бумаг в отношении эмитента, чьи ценные бумаги признаются Референсным активом, каких-либо финансовых или иных рисков, связанных с ведением бизнеса или операциями такого эмитента в целом или с какими-либо его ценными бумагами, может оказаться недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение. Для финансовых инструментов организаций, не являющихся российскими юридическими лицами, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами.

6. Какова структура расходов

За внесение записи в Систему о Сделке, связанной с приобретением ЦФА на денежное требование при их выпуске на основании Заявки на участие в выпуске ЦФА Инвестора, взимается комиссия Оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск, учет и обращение ЦФА, а также за заключение Сделок на вторичном рынке, согласно Тарифам ИС на операции с ЦФА в последней редакции, размещенным на сайте Оператора ИС:

<https://alfabank.ru/corporate/digital-assets/>

7. Кому жаловаться

Если Вы считаете, что Ваши права и/или интересы нарушены, либо есть признаки возможного нарушения законодательства Российской Федерации, Вы можете подать жалобу о восстановлении или защите Ваших прав и интересов либо жалобу, содержащую сведения о возможном нарушении законодательства Российской Федерации одним из следующих способов:

- с использованием электронной почты по адресу mail@alfabank.ru;
- на бумажном носителе, путем направления по адресу: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27, АО «АЛЬФА-БАНК».

8. Возможные сценарии выплат по финансовому инструменту

Ниже в табличной форме представлен финансовый результат Инвестора в зависимости от динамики Расчетного значения Референсного актива в %.

Убыток Инвестора ограничен ценой приобретения ЦФА при их выпуске.

В последнюю Дату оценки (i):

Динамика Расчетного значения Референсного актива в % в последнюю Дату оценки (i)	Финансовый результат Инвестора в последнюю Дату оценки (i)
Расчетное значение = 120%	$P + P \times (18.375\%)$
Расчетное значение = 100%	$P + P \times (18.375\%)$
Расчетное значение = 80%	$P \times \max\left(0; \left(\frac{80}{100}\%\right)\right) + P \times (10.875\%)$
Расчетное значение = 50%	$P \times \max\left(0; \left(\frac{50}{100}\%\right)\right) + P \times (10.875\%)$

P - Цена приобретения ЦФА

Размер дополнительного дохода, $ДД\% = 3.625\% + 2.50\%$

Расчетное значение – процентное отношение Значения Референсного актива на Дату оценки (i) к Первоначальному значению Референсного актива.

Реальный финансовый результат может отличаться от приведённого в таблице.