

РЕШЕНИЕ № ALFB-2-GPT-022025-00071
О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
(право денежного требования или право на получение драгоценного металла)
от 29 февраля 2024 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, указанное Эмитентом в Решении о Выпуске ЦФА, по достижении которого выпуск ЦФА прекращается.

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

Акт приема-передачи драгоценных металлов – документ, подтверждающий прием и передачу Драгоценного металла, составляемый по форме ОКУД 0402047.

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.

Драгоценный металл – 1 (Один) мерный слиток аффинированного золота, массовой долей драгоценного металла в единице сплава: 99,99% (проба: не ниже 99,99%). Слитки российского производства соответствуют действующим государственным стандартам качества и маркировки (ГОСТ/ОСТ), действующим в России (при наличии таковых).

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, приобретающее ЦФА с использованием Системы и/или владеющее ЦФА, с отражением факта владения ЦФА в Системе и/или имеющее права требования к Эмитенту по Выплатам при погашении ЦФА, являющееся Пользователем Системы.

Кошелек Инвестора – индивидуальный идентификатор Инвестора в Системе, позволяющий управлять информацией о количестве и видах ЦФА, принадлежащих Инвестору.

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

ПАО «Московская Биржа», Биржа - организация, являющаяся организатором торговли и оказывающая услуги по проведению организованных торгов на товарном и финансовом рынках на основании лицензии биржи.

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.

Расчетная цена – Расчетная цена Фьючерсного контракта, определенная по итогам Основного клиринга в Дату погашения ЦФА и опубликованная на официальном сайте ПАО «Московская Биржа» в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу <https://www.moex.com>

Основной клиринг – процедура взаимозачета требований и обязательств по итогам торгового дня на ПАО «Московской Биржа» во время вечерней клиринговой сессии, которая проходит с 18:45 до 19:00, по итогам данной процедуры определяется Расчетная цена.

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 владельцев 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 (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 или право на получение Драгоценного металла), соответствующее требованиям Правил и законодательства РФ, на основании которого Эмитент осуществляет Выпуск ЦФА.

Фьючерсный контракт – однодневный расчетный фьючерсный контракт с автопродлонгацией на золото (GLDRUBF), обращающийся на торгах ПАО «Московская Биржа» в соответствии с правилами, регулирующими порядок проведения торгов на срочном рынке ПАО Московская Биржа. Если Фьючерсный контракт GLDRUBF будет упразднен и/или перестанет использоваться Биржей, то значение Расчетной цены будет рассчитываться исходя из эквивалентного (аналогичного) расчетного фьючерсного контракта на золото, обращающегося на торгах Биржи.

ЦФА – цифровые права, предусмотренные настоящим Решением о Выпуске ЦФА, включающие одновременно Цифровые финансовые активы, включающие право требования Инвестором выплаты денежных средств Эмитента, и Иные цифровые права, включающие право требовать передачи Эмитентом Драгоценного металла в физической форме в объеме, случаях, 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.

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

2. Решение о Выпуске ЦФА.

2.1. Сведения о лице, выпускающем ЦФА.

Полное наименование Эмитента: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Почтовый адрес Эмитента: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 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: АО «АЛЬФА-БАНК» является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в связи с чем 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» и нормативных правовых актов Российской Федерации идентификация бенефициарных владельцев АО «АЛЬФА-БАНК», предусмотренная пунктом 1 статьи 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не требуется.

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», 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 следующие права:

- право денежного требования Инвестора к Эмитенту, которое предоставляет Инвестору право на получение от Эмитента единовременной выплаты денежной суммы в российских рублях при погашении ЦФА в размере рыночной стоимости 999,9 грамм аффинированного золота на дату погашения ЦФА (далее – Выплата при погашении ЦФА), рассчитанной по формуле, указанной в п. 2.11. настоящего Решения о Выпуске ЦФА;

- право требования к Эмитенту на передачу Драгоценного металла массой в 1000 грамм при досрочном погашении ЦФА в порядке и сроки, указанные в п. 2.11. настоящего Решения 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, определяемые в соответствии с настоящим Решением о Выпуске 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.

Права, удостоверенные ЦФА, возникают у их первого обладателя с момента внесения в информационную систему, в которой осуществляется их выпуск и учет, записи о зачислении ЦФА указанному лицу.

2.4. Hardcap.

Предельное (максимальное) количество выпускаемых ЦФА: 5 (Пять) штук.

Предельная (максимальная) сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА, составляет 30 111 655,00 (Тридцать миллионов сто одиннадцать тысяч шестьсот пятьдесят пять 00/100) российских рублей.

2.5. Softcap.

Минимальное количество выпускаемых ЦФА: 1 (Одна) штука.

Минимальная сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА, составляет 6 022 331, 00 (Шесть миллионов двадцать две тысячи триста тридцать один 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 Инвестора в момент признания выпуска состоявшимся.

2.6. Цена приобретения ЦФА при их выпуске.

Цена приобретения ЦФА в течение Периода размещения ЦФА, указанного в п. 2.7. настоящего Решения о Выпуске ЦФА, является фиксированной и составляет 6 022 331, 00 (Шесть миллионов двадцать две тысячи триста тридцать один 00/100) российских рублей за 1 (Одну) штуку.

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

Дата начала размещения ЦФА: 29 февраля 2024 года с 13:30 часов московского времени.

Дата завершения (окончания) размещения ЦФА: 29 февраля 2024 года до 15:30 часов включительно московского времени.

Дата Выпуска ЦФА: 29 февраля 2024 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, удостоверяемых 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, перед каждым Инвестором ограничен суммой обязательств по выплатам денежных средств в размере стоимости 999,9 грамм аффинированного золота, рассчитанной по формуле, указанной в п. 2.11. настоящего Решения о Выпуске ЦФА, на дату Выплаты при погашении ЦФА или ограничен обязательством по выдаче Драгоценного металла при досрочном погашении ЦФА.

2.11. Срок, порядок и условия погашения ЦФА.

Погашение ЦФА путем выплаты денежных средств осуществляется Эмитентом в соответствии с графиком выплаты, указанным в настоящем пункте Решения о Выпуске ЦФА, в российских рублях в безналичной форме в размере рыночной стоимости аффинированного золота, рассчитанной по формуле Выплаты при погашении ЦФА:

$$ВП1 = МБ * 999,9 - С, \text{ где}$$

ВП1 - размер выплаты Инвестору денежных средств при погашении 1 (Одной) штуки ЦФА

МБ - расчет 1 (Одного) грамма аффинированного золота в российских рублях, исходя из Расчетной цены Фьючерсного контракта, определенной в Дату погашения ЦФА.

999,9 - аффинированное золото массой 999,9 (Девятьсот девяносто девять 09/100) грамм приравнено к 1 (Одной) штуки ЦФА

С - спред, определяемый по формуле, указанной в настоящем пункте Решения о Выпуске ЦФА

Спред устанавливается Эмитентом по своему усмотрению с учетом конъюнктуры финансового рынка и рынка драгоценных металлов в Российской Федерации и определяется по формуле:

$$С = МБ * 999,9 * 1\%, \text{ где}$$

Значения, указанные в настоящей формуле, соответствуют значениям, указанным выше.

Расчет 1 (Одного) грамма аффинированного золота и расчет спреда производятся с точностью до целого числа (округление первого знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если первый знак после запятой больше или равен 5, целое число увеличивается на единицу в случае, если первый знак после запятой меньше 5, целое число не изменяется).

$$ВП = ВП1 * Н, \text{ где}$$

ВП - выплата денежных средств при погашении всех ЦФА, находящихся в Кошельке Инвестора

ВП1 - размер выплаты Инвестору денежных средств при погашении 1 (Одной) штуки ЦФА

Н - количество ЦФА в Кошельке Инвестора

Обязательства Эмитента перед Инвестором по Выплате при погашении ЦФА считаются выполненными с даты перечисления денежных средств на Счет Инвестора, указанной в графике выплаты, в размере всей суммы обязательств, рассчитанных по формуле, указанной в настоящем пункте Решения о Выпуске ЦФА.

Выплаты при погашении ЦФА осуществляются в соответствии с графиком, указанным в настоящем пункте Решения о Выпуске ЦФА, до 22:00 часов московского времени (далее - График Выплаты по ЦФА).

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

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 Выплаты при погашении ЦФА) предоставить Оператору информацию о счете Инвестора в другой кредитной организации.

Срок (дата) исполнения Эмитентом обязательств, удостоверяемых ЦФА: 28 февраля 2025 года включительно (далее - Дата погашения ЦФА).

График Выплаты по ЦФА:

Дата погашения ЦФА	Размер погашения ЦФА (в процентах от стоимости ЦФА, рассчитанной по формуле Выплаты при погашении ЦФА)
28 февраля 2025 года	100%

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.

Перечень Инвесторов, которым подлежат Выплаты при погашении ЦФА по выпускаемым ЦФА определяется Эмитентом в Дату погашения ЦФА по состоянию на 19:00 московского времени.

Условия досрочного прекращения прав, удостоверяемых выпускаемыми ЦФА:

Досрочное прекращение прав возможно с 01 марта 2024 года по 05 февраля 2025 года включительно по инициативе Инвестора, являющегося физическим лицом (за исключением физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем). Инвестор вправе подать через ЛК заявку на погашение ЦФА путем получения в физической форме Драгоценного металла (далее – Заявка на погашение ЦФА). Начиная с даты подачи Инвестором Заявки на погашение ЦФА, Эмитенту предоставляется 10 рабочих дней для доставки Драгоценного металла в отделение (офис) Банка, расположенный по адресу: 123557, г Москва, Пресненский р-н, Большой Тишинский пер, д 38, ДО «А-КЛУБ ПРЕСНЕНСКИЙ». Указанный адрес отделения (офиса) Банка для получения Драгоценного металла указывается в ЛК при оформлении Инвестором Заявки на погашение ЦФА. Инвестор вправе забрать Драгоценный металл в течении 5 рабочих дней после его доставки Эмитентом в отделение (офис) Банка в соответствии с графиком работы отделения (офиса) Банка. Исполнение обязательств Эмитента перед Инвестором по передаче Драгоценного металла при досрочном прекращении прав, удостоверяемых ЦФА, считаются выполненными в дату получения Инвестором Драгоценного металла по Акту приема-передачи драгоценных металлов в указанном отделении Банка. Эмитент не несет ответственность за неполучение Инвестором Драгоценного металла, если это произошло не по вине Эмитента.

Эмитентом не устанавливаются дополнительные условия (обстоятельства), от которых зависит Выплата при погашении ЦФА.

При недостаточности денежных средств на Счете Эмитента в Дату погашения ЦФА для исполнения обязательств Эмитента перед всеми Инвесторами в полном объеме, Выплаты при погашении ЦФА производятся всем Инвесторам пропорционально их доли в выпускаемых ЦФА.

При нарушении (просрочке) Эмитентом срока исполнения обязательств перед Инвесторами по Выплатам при погашении ЦФА в соответствии с настоящим пунктом Решения о Выпуске ЦФА на сумму неисполненного обязательства: неустойка не начисляется. В этом случае Эмитент несет ответственность за нарушение срока исполнения обязательств перед Инвесторами в соответствии с Законодательством РФ.

При нарушении (просрочке) Эмитентом срока исполнения обязательства перед Инвесторами по доставке Драгоценного металла в отделение (офис) Банка, указанный в настоящему пункте Решения о Выпуске ЦФА, неустойка, штрафы, пени не начисляются. Эмитент несет ответственность за нарушение срока исполнения обязательств перед Инвесторами в соответствии с Законодательством РФ.

Исполнение Эмитентом обязательств осуществляется в порядке и сроки, определенном в настоящем Решении о Выпуске ЦФА. Исполнение обязательств Эмитента является основанием для внесения в Систему записи о погашении ЦФА. Запись в Систему о погашении ЦФА вносится в дату исполнения обязательств Эмитента, удостоверяемых ЦФА.

В дату подачи Инвестором Заявки на погашение ЦФА в Системе ограничивается право распоряжения Инвестором соответствующими ЦФА в объеме (количестве), указанном в Заявке на погашение ЦФА и в порядке, предусмотренном Правилами. В случае неявки Инвестора по адресу отделения (офиса) Банка для получения Драгоценного металла в установленный в настоящем Решении о Выпуске ЦФА срок, запись о погашении ЦФА не вносится в Систему, ЦФА становятся доступны для распоряжения Инвестором на следующий рабочий день после истечения срока, установленного в настоящем Решении о Выпуске ЦФА для получения Инвестором Драгоценного металла.

2.12. Иные условия и сведения.

Заключение Сделок с ЦФА на вторичном рынке предусмотрено с 01 марта 2024 года.

Участие Эмитента в Сделках на вторичном рынке, в т.ч. для последующего обращения ЦФА не допускается.

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.

Заключая Сделки по приобретению ЦФА, Инвестор самостоятельно оценивает и принимает риски, присущие ЦФА, включая, но не ограничиваясь следующим: кредитный риск Эмитента, риски, указанные в Декларации о рисках, размещенной на сайте Оператора <https://alfabank.ru/corporate/digital-assets>.