

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Настоящее решение о выпуске цифровых финансовых активов (далее – «Решение о выпуске») принято 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» и является предложением лица, указанного в разделе 2 настоящего Решения о выпуске (далее – «Эмитент»), приобрести выпускаемые им цифровые финансовые активы (далее – «ЦФА») на условиях, предусмотренных Решением о выпуске.

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

Бриллиант – драгоценный камень, имеющий определенные характеристики по форме, весу/размеру, цвету и чистоте, качеству огранки, флюоресценции.

Индекс – индекс инвестиционных бриллиантов от 2 до 9,9 карата, номинированный в российских рублях и представленный на сайте Московской биржи.

Калькулятор – калькулятор стоимости инвестиционных бриллиантов, представленный на сайте: <https://invest.alrosa.ru/>. Если адрес сайта меняется, то новое место расположение сайта будет размещено на сайте Эмитента, и по запросу Инвестора информация может быть выслана на указанную им почту.

Качество - качество огранки определяется по трем характеристикам: пропорция, симметрия, полировка – по степени убывания признаков. Определяется в соответствии с ТУ 117-4.2099-2002 и ISO 24016:2020.

Начальная стоимость бриллианта – 8 970 912 рублей 78 коп.

Размер или Вес - размер бриллианта измеряется в каратах. 1 карат весит ровно 0,2 грамма.

Форма - это внешний вид бриллианта, который получился после проведения процедуры огранки алмаза. Варианты форм: круглая, сердце, овал, принцесса, изумруд, квадратный изумруд, маркиз, радиант, груша и подушка. Определяется в соответствии с ТУ 117-4.2099-2002 и ISO 24016:2020.

Флюоресценция - это свойство некоторых бриллиантов светиться в ответ на ультрафиолетовые лучи. Определяется по степени возрастания признака по шкале: None, Faint, Medium, Strong, Very strong. Определяется в соответствии с ТУ 117-4.2099-2002 и ISO 24016:2020.

Характеристики бриллианта - используемые для расчета стоимости 1-го ЦФА показатели бриллианта, характеризующие его форму, размер, цвет, чистоту, качество и флюоресценцию, представленные в таблице* ниже:

Характеристики	Классификация по ТУ 117-4.2099-2002	Классификация по ISO 24016:2020
Форма	Кр-57	Round
Размер	3.00	3.00
Цвет	2	D
Чистота	5	VVS2
Качество	3A	3EX
• Пропорции	A	Excellent
• Симметрия	A	Excellent
• Полировка	A	Excellent
Флюоресценция	отсутствует	NONE

* Проверка выданного сертификата соответствия бриллианта доступна на сайте Геммологического центра МГУ или посредством запроса в Геммологический центр МГУ. Номер сертификата: Б-38170, дата: 03.10.2023

Цвет – степень зрительного ощущения окрашенности драгоценного камня, её тональности и насыщенности (от бесцветного до желто-коричневого оттенка). Определяется в соответствии с ТУ 117-4.2099-2002 и ISO 24016:2020.

Чистота – степень свободы от природных включений и дефектов. Определяется от чистого до очень незначительных включений. Определяется в соответствии с ТУ 117-4.2099-2002 и ISO 24016:2020.

2. Сведения об Эмитенте

Полное наименование	Акционерное общество «Экспобанк»	
Адрес юридического лица	107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2	
Сведения о государственной регистрации	дата регистрации	09.08.2021
	регистрарующий орган	Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве;
	основной государственный регистрационный номер	1217700369083
Краткое описание деятельности Эмитента	АО «Экспобанк» — современный частный российский банк. Успешно работает на рынке более 29 лет в сегменте крупного бизнеса, МСБ, автокредитования и розницы. Команда банка обладает большим опытом в реализации сделок по покупке и консолидации активов (M&A) и оказывает консалтинговые услуги по сопровождению сложноструктурированных сделок. Экспобанк входит в топ-50 крупнейших банков России и занимает устойчивую конкурентную позицию на финансовом рынке.	
Сведения о бенефициарном владельце (в значении, определенном абзацем 13 части 1 статьи 3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)	В соответствии с абзацем 4 подпункта 2 части 1 Статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 АО «Экспобанк» освобождается от раскрытия информации о бенефициарных владельцах, т.к. является организацией-эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которая раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.	

Сведения о сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	https://expobank.ru/
--	---

3. Сведения об операторе информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА (далее – «Оператор»)

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Системы распределенного реестра»	
Адрес юридического лица	121099, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Арбат, ул. Композиторская, д. 17, эт./пом. 7/и, ком. 11-17	
Сведения о государственной регистрации	дата регистрации	04.05.2021
	регистрационный орган	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве
	основной государственный регистрационный номер	1217700216360
Сведения о сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	www.masterchain.ru	

4. Сведения о выпускаемых ЦФА

Вид и объем прав, удостоверенных ЦФА	Каждый ЦФА удостоверяет денежное требование обладателя ЦФА к Эмитенту и предоставляет их обладателю право на единовременное получение от Эмитента денежной суммы ¹ при погашении ЦФА в размере, определяемом по следующей формуле:
--------------------------------------	---

¹ Денежная сумма при погашении ЦФА определяется с точностью до 2-ого знака после запятой, округление производится по правилам математического округления.

	<p>1. Стоимость погашения одного ЦФА² рассчитывается по формуле: $R1 / N$, где</p> <p>N – количество частей, на которое делится бриллиант, равное 5000 штук³.</p> <p>$R1$ - рыночная стоимость 1 (Одного) бриллианта в российских рублях, которая определяется на основе одного из следующих условий:</p> <p>1.1 С применением Калькулятора:</p> <p>Рыночная стоимость бриллианта вычисляется по следующей формуле:</p> <p>$R1 = P1$, где</p> <p>$P1$ – стоимость бриллианта, определённая по Калькулятору в соответствии с Характеристиками бриллианта на наиболее позднюю доступную отображаемую дату в Калькуляторе перед датой погашения ЦФА, но не позднее 3 рабочих дней до даты погашения ЦФА.</p> <p>Если Калькулятор стал недоступен или не находится в свободном доступе на момент определения $P1$, то расчет $R1$ производится с применением Индекса.</p> <p>1.2 С применением Индекса:</p> <p>Рыночная стоимость бриллианта вычисляется по следующей формуле:</p> <p>$R1 = P1 * I2 / I1$, где</p> <p>$P1$ – Начальная стоимость бриллианта</p> <p>$I1$ – значение Индекса в дату предшествующую дате публикации Решения о выпуске;</p> <p>$I2$ – значение Индекса на наиболее позднюю доступную дату публикации такого Индекса перед датой погашения ЦФА, но не позднее 3 рабочих дней до даты погашения ЦФА.</p> <p>2. В случае, невозможности определения цены в соответствии с п. 1,</p>
--	---

² Эмитент не взимает комиссию при погашении ЦФА.

³ Подразумевается, что стоимость 1 (одного) ЦФА (условной части бриллианта) составляет 1/5000 стоимости бриллианта. При этом весь бриллиант представляет 5000 условных частей, в том время как в рамках данного Решения о выпуске Эмитент предлагает приобрести лишь часть этих условных частей в размере 563 штуки.

	<p>Стоимость погашения одного ЦФА рассчитывается по формуле:</p> $1,12 * P1$ <p>где</p> <p>P1 – это цена приобретения одного ЦФА, как определена в разделе 5 данного решения о выпуске.</p>
<p>Порядок исполнения обязательства, удостоверенного ЦФА. Порядок погашения записи о ЦФА.</p>	<p>Эмитент осуществляет полное исполнение обязательства, удостоверенного ЦФА, 16.12.2026. Частичное или досрочное исполнение обязательства, удостоверенного ЦФА, не предусмотрено.</p> <p>Исполнение обязательства, удостоверенного ЦФА, а также погашение записи о ЦФА осуществляются в порядке, предусмотренном пунктом 13.3 правил информационной системы Оператора, размещенных на сайте Оператора (далее – «Правила»).</p>
<p>Ограничение оснований и (или) размера ответственности Эмитента</p>	<p>Ответственность Эмитента за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по ЦФА ограничена возмещением реального ущерба, упущенная выгода возмещению не подлежит.</p>
<p>Последствия приобретения ЦФА Эмитентом</p>	<p>В случае если Эмитент становится обладателем ЦФА, записи о таких ЦФА не подлежат погашению с учетом положений, предусмотренных частью 4 статьи 4 Федерального закона от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p>

5. Сведения о выпуске ЦФА

<p>Наименование выпуска</p>	<p>Цифровые бриллианты.</p>
<p>Порядок заключения и исполнения договоров о приобретении ЦФА</p>	<p>Размещенное на сайте Оператора Решение о выпуске признается публичной офертой Эмитента, которая адресована неопределенному кругу лиц. Договоры о приобретении ЦФА заключаются в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 10.21 – 10.41 Правил, и исполняются в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 10.42 – 10.45 Правил.</p>

	Договоры о приобретении ЦФА заключаются с Инвесторами, имеющими статус квалифицированного инвестора, подтвержденный Оператором.
Цена приобретения ЦФА	Стоимость 1 (одного) ЦФА равняется 1975 рублей и включает в себя комиссию Эмитента в размере 10,078% от Начальной стоимости бриллианта.
Способ оплаты выпускаемых ЦФА	Оплата денежными средствами способом, предусмотренным пунктом 15.3.2 Правил.
Количество выпускаемых ЦФА, при достижении которых выпуск прекращается	563 штук.
Дата начала размещения выпускаемых ЦФА путем заключения договоров об их приобретении	27.12.2023.
Условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным)	Выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным) при условии заключения договоров о приобретении ЦФА в отношении не менее чем 563 ЦФА в срок не позднее 28.12.2023 (включительно).
Указание на использование для выпуска ЦФА сделок, предусматривающих исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных	Обязательство Эмитента по зачислению ЦФА их первым обладателям исполняется в момент признания выпуска состоявшимся без направленного на исполнение такого обязательства отдельно выраженного дополнительного волеизъявления Эмитента путем применения информационных технологий в порядке, предусмотренном пунктом 10.43 Правил.

<p>обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий</p>	
<p>Способ погашения выпускаемых ЦФА</p>	<p>Денежными средствами способом, предусмотренным пунктом 15.3.2 Правил (на счет аналитического учета).</p>