



УТВЕРЖДАЮ

Директор ООО «Дженерал лизинг»

_____ / А.Б. Дмитриев

19.08.2022

Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал лизинг»

ДЕКЛАРАЦИЯ «WHITE PAPER»

**О СОЗДАНИИ И РАЗМЕЩЕНИИ ЦИФРОВЫХ ЗНАКОВ
(ТОКЕНОВ) DGENERAL_(USD_340)
(выпуск ICO №340 в долларах США)**

г. Минск, 2022 г.

ГЛОССАРИЙ

Блокчейн – выстроенная на основе заданных алгоритмов в распределенной децентрализованной информационной системе, использующей криптографические методы защиты информации, последовательность блоков с информацией о совершенных в такой системе операциях.

Декларация «White Paper» (далее – Декларация) – документ, содержащий сведения о деятельности, для которой привлекаются инвестиции посредством размещения Токенов, и лице, планирующем ее осуществлять.

Заказчик ICO – общество с ограниченной ответственностью «Дженерал лизинг», обратившееся к Организатору ICO за оказанием услуг, связанных с созданием и размещением Токенов.

Инвесторы – физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, зарегистрированные в установленном порядке в информационной системе Организатора ICO.

Организатор ICO – ООО «ДФС» – резидент Парка высоких технологий, в бизнес-проекте которого указан вид деятельности, предусматривающий оказание услуг, связанных с созданием и размещением Токенов с использованием сети Интернет, включая услуги по продвижению Токенов, консультационные и иные сопутствующие услуги; оператор криптоплатформы в значении Декрета Президента Республики Беларусь №8 «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 г.

Токен – цифровой знак, представляющий собой запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределённой информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой.

ICO – первичное размещение цифровых знаков (токенов) – форма привлечения инвестиций в виде продажи инвесторам фиксированного количества цифровых знаков (токенов), полученных разовой или ускоренной эмиссией, или форма первичного предложения цифровых знаков (токенов).

Stable Coin (USD.sc) – цифровой знак (токен), используемый в качестве единицы расчета для совершения операций в информационной системе Организатора ICO, который удостоверяет наличие у его владельца прав на определенное при его создании и размещении количество денежных средств в долларах США. Номинальная стоимость одного Stable Coin равна сумме денежных средств в долларах США, права на которую он удостоверяет.

Информация о заказчике

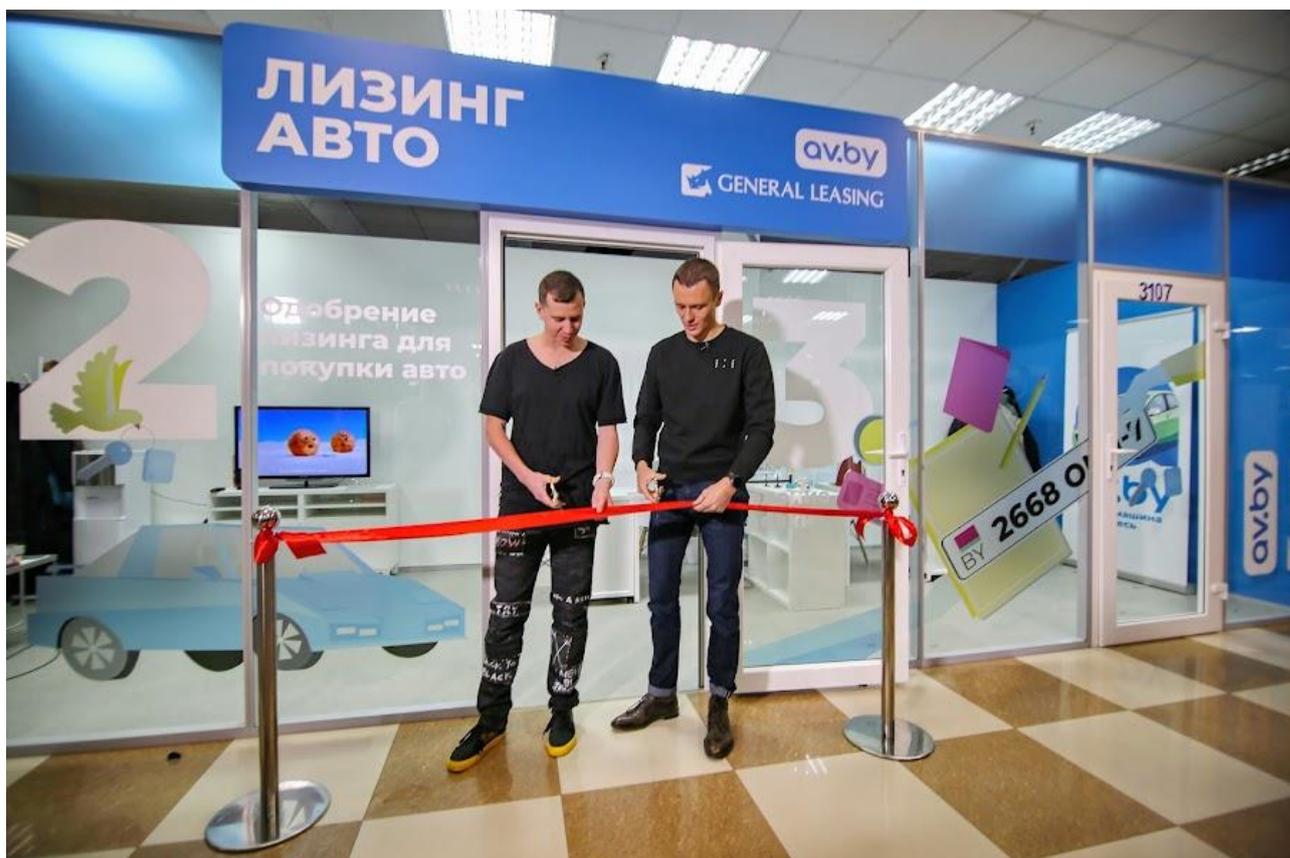
Компания «Дженерал лизинг» является инновационной финансовой компанией и создает уникальную для белорусского рынка модель «цифрового» лизинга. Ключевой продукт компании – финансирование физических лиц для покупки автомобилей и иных активов в online каналах продаж – классифайдах, маркетплейсах и других.

av.by ООО «Дженерал лизинг» в январе 2021 года заключило эксклюзивное соглашение с самым крупным автоклассифайдом Республики Беларусь – av.by. Данное партнерство позволяет Заказчику ICO быть представленным в качестве единственной лизинговой компании в диапазоне стоимости легковых автомобилей от 6 до 12 тыс. долларов и от 13 до 50 тыс. долларов на online-площадке.

В партнерстве с av.by была сформулирована уникальная online модель взаимодействия с покупателями, позволяющая совершать сделки по приобретению автомобиля за 30 минут благодаря бесшовной интеграции с автоклассифайдом и автоматическому документообороту.

В октябре 2021 года «Дженерал лизинг» и AV.BY открыли совместный клиентский офис по адресу: Ждановичи, ул. Тимирязева 114-8. Теперь клиенты компании, оформляющие сделки в Минске, имеют возможность получить удобный сервис в подборе автомобилей, заполнении документов и подписании договоров лизинга. Также есть возможность в непосредственной близости от места регистрации сделки оформить ее в ГАИ.





Бизнес-модель Заказчика ICO существенно выделяется среди компаний с аналогичным видом деятельности следующими параметрами:

- наличие системы анализа рыночной стоимости автомобиля на основании математических моделей, которые оценивают влияние каждого параметра автомобиля на его цену, позволяя актив верифицировать и заключать сделки по справедливой стоимости. Методы и алгоритмы машинного обучения создавались специалистами с опытом в data science более 10 лет.
- R-scoring – алгоритм скоринга, учитывающий паттерны поведения пользователя площадкой av.by и отсекающий фрод. Такой алгоритм позволяет с высокой долей вероятности сохранять уровень дефолта не выше 1% на весь лизинговый портфель.

В декабре 2021 года компания прошла плановую проверку Национального банка Республики Беларусь согласно плану выборочных проверок в г. Минске на второе полугодие 2021 года. Проверяемый период – с 01.01.2018 по ноябрь 2021 года. Со стороны регулятора было проверено соблюдение правил осуществления лизинговой деятельности и иного законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Также анализировалась финансовая документация, отражающая бухгалтерские и управленческие показатели. По результатам анализа проверка пройдена успешно. Существенных фактов нарушения законодательства не установлено.

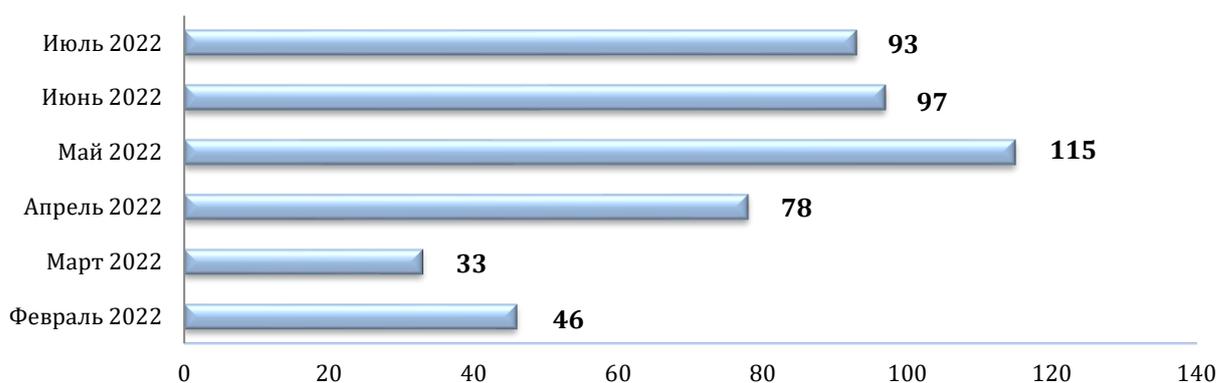
С марта 2022, ввиду приостановления работы большинства лизинговых компаний в сегменте финансирования авто, Дженерал лизинг фиксирует повышенный спрос и наилучшую конверсию получаемых заявок в сделки лизинга. В том числе, ввиду санкций на ввоз импортных автомобилей на территорию Республики Беларусь, заметен значительный тренд в пользу увеличения сделок с б/у автомобилями. Данный факт в том числе позволяет компании наращивать объемы финансирования.

Дженерал лизинг комбинирует различные формы капитала для формирования наилучшего предложения клиенту. В мае 2021 года компания стала эмитентом первого выпуска токенов, общим объемом 250 000 USD. Процентный доход был предоплачен инвесторам на срок 3 года в полном объеме в указанные сроки, а сам выпуск был раскуплен за 4 месяца.

Также в мае 2022 года благодаря интересу инвесторов к покупке токенов нашей компании объем профинансированных договоров лизинга превысил среднемесячные показатели в два раза.

Сформированный объем инвестиций позволил удовлетворить сформировавшийся в рынке отложенный спрос на услуги лизинга, и мы благодарим наших инвесторов за доверие.

Количество договоров



Привлечение инвестиций путем размещения текущего выпуска токенов, объем эмиссии которых составляет 100 000 USD, позволит компании сохранять органичный темп роста лизингового портфеля. Инвестиции привлекаются для финансирования текущей и (или) финансовой деятельности.

Объем финансирования в рамках подписанного соглашения, EUR



Июль 2021	Август 2021	Сентябрь 2021	Октябрь 2021	Ноябрь 2021	Декабрь 2021	Январь 2022	Февраль 2022	Март 2022	Апрель 2022	Май 2022	Июнь 2022	Июль 2022
-----------	-------------	---------------	--------------	-------------	--------------	-------------	--------------	-----------	-------------	----------	-----------	-----------

За 2 года фокуса на работу в сегменте лизинга автомобилей Заказчиком ICO сформулирован объем нового бизнеса на сумму порядка 6 500 000 EUR, передано в финансовую арену 990 автомобилей, объем задействованного финансирования составил более 4 400 000 EUR. Привлекаемое финансирование размещается в лизинговых проектах, которые обеспечены ликвидными автомобилями в качестве предметов лизинга.

Так как основным предложением компании на рынке финансовых услуг является финансирование движимого имущества, а именно автомобилей, «Дженерал лизинг» осуществляет активное сотрудничество с несколькими страховыми компаниями. Основной страховой компанией является страховое общество «Купала», где с июля 2021 года было застраховано 376 автомобилей. В том числе компания сотрудничает с такими страховыми как «Асоба», «Белгосстрах».

Компания «Дженерал лизинг» демонстрирует безупречную кредитную историю за 6 лет работы. Ключевым банком-партнером компании является ЗАО «БТА Банк». За 2021 год компания привлекла более 1 000 000 EUR банковских средств для финансирования сделок лизинга. За первое полугодие 2022 года объем кредитования составляет 1 050 000 EUR, таким образом размер совокупного привлеченного финансирования с начала 2021 года равен 2 050 000 EUR. Партнерские взаимоотношения с банком-кредитором продолжают развиваться, наращивая объемы сотрудничества.

В 2020 году объем балансовой стоимости активов составлял 1,6 млн. руб. По мере развития компании на рынке финансовый услуг Дженерал лизинг показывает значительный рост валюты баланса. По результатам 2021 года балансовая стоимость активов составила 6,6 млн. руб., показав рост более чем в 4 раза к показателю 2020 года. По итогам работы в первом полугодии 2022 года объем балансовой стоимости активов составил 11,3 млн. руб., прирост на 70% к показателю 2021 года.



Все коэффициенты платежеспособности компании Дженерал лизинг соответствуют нормативным:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.07.2022	Нормативное значение коэффициента
Коэффициент текущей ликвидности	7,06	3,08	3,66	2,90	$K1 \geq 1,1$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,86	0,68	0,73	0,66	$K2 \geq 0,1$
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,88	0,79	0,94	0,96	$K3 \leq 1,2$



Структура топ-менеджмента, а также акционеров компании аналогичны структуре одной из ведущих лизинговых компаний Республики Беларусь – ООО «Открытая линия».

ОТКРЫТАЯ ЛИНИЯ Размер балансовой стоимости активов ООО «Открытая линия» по итогам 2021 года составляет 58,7 млн. руб. ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ Размер чистых активов по итогам 2020 года составлял 6,1 млн. руб., по итогам 2021 года – 6,3 млн. руб. На протяжении последних 3 лет компания осуществляет привлечение инвестиций путем выпуска ценных бумаг и токенов. С 2018 года компания является эмитентом трех выпусков облигаций на сумму 1,1 млн USD в эквиваленте. В мае 2022 года компания произвела единовременное погашение основного долга по облигациям в связи с окончанием периода их обращения. На данный момент в обращении у инвесторов остаются облигации на сумму 600 000 долларов США. С 2020 года было осуществлено пять публичных выпусков токенов общим объемом привлеченных денежных средств 2,8 млн USD в эквиваленте.

Обязательства перед владельцами ценных бумаг и токенов исполняются надлежащим образом, своевременно и в полном объеме выплачены оферты и процентные доходы инвесторам.

Успешный опыт руководства в привлечении инвестиций, в размещении привлеченных денежных средств с целью сохранения и улучшения позиций на рынке лизинговых услуг, характеризует высокую степень ответственности по выполнению обязательств перед инвесторами.

1. Договорные отношения между организатором ICO и заказчиком ICO

Выпуск токенов осуществляется на основе договора между организатором ICO (ООО «ДФС») и заказчиком ICO. Форма этого договора утверждена в Приложение 7 к Порядку взаимодействия ООО «ДФС» с Заказчиком ICO, размещенном на сайте как часть Договора между ООО «ДФС» и его клиентами.

2. Характеристики эмитируемых токенов

Токены, эмитируемые в рамках настоящего ICO, номинированы в USD.sc¹ (доллары США), имеют равную номинальную стоимость и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения токенов Инвесторами.

3. Количество эмитируемых токенов, номинал, объем выпуска

В рамках проведения настоящего ICO эмитируются токены в количестве 1 000 (одна тысяча) единиц, номиналом 100 USD.sc (эквивалент 100 (сто) долларов США), в объеме – 100 000 (сто тысяч) долларов США.

4. Способ размещения токенов

Размещение токенов в рамках настоящего ICO осуществляется Организатором ICO через собственную онлайн-площадку <https://finstore.by/> путем открытой продажи Инвесторам от имени и по поручению Заказчика ICO.

5. Срок размещения и период обращения токенов

Дата начала первичного размещения токенов – 22.08.2022.

Дата окончания первичного размещения токенов – 07.08.2023.

По решению Заказчика ICO срок первичного размещения токенов может быть продлен. Заказчик ICO уведомляет Инвесторов – владельцев токенов о намерении досрочно погасить находящиеся в обращении токены (их части) не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты совершения процедуры досрочного погашения (выкупа). Инвесторы уведомляются о продлении данного срока не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания первичного размещения токенов путем публикации соответствующей информации на официальных сайтах Заказчика ICO и Организатора ICO.

Токены, не реализованные инвесторам в период первичного размещения, считаются аннулированными Заказчиком ICO.

Период обращения Токенов: 22.08.2022 – 09.08.2025.

При расчете фактического срока обращения размещенных Токенов первый и последний день периода обращения токена считается, как два дня.

Заказчик ICO вправе аннулировать (изъять из обращения) частично или в полном объеме нереализованные инвесторам Токены, заранее проинформировав об этом на сайте Заказчика ICO.

6. Порядок приобретения токенов

Инвесторы осуществляют приобретение токенов в рамках настоящего ICO с использованием личного кабинета и виртуального кошелька, открытого в информационной системе Организатора ICO в установленном порядке.

Для приобретения токенов в рамках настоящего ICO Инвестор должен пополнить виртуальный кошелек на соответствующую сумму USD.sc, путем их приобретения за доллары США.

Токены в рамках настоящего ICO можно приобрести в обмен на USD.sc.

¹ См. декларация WhitePaper «Создание и размещение ООО «ДФС» собственных цифровых знаков (токенов) «Stable Coin»

7. Цена токенов при размещении.

Токены в рамках настоящего ICO размещаются по цене, равной номинальной стоимости токена.

1 Токен = 100 USD.sc.

8. Основания, по которым эмиссия токенов может быть признана несостоявшейся

Настоящей декларацией «White Paper» не устанавливаются основания, по которым эмиссия токенов может быть признана несостоявшейся.

9. Порядок расчета и выплаты дохода по токенам

По токенам в рамках настоящего ICO установлен постоянный доход в USD.sc, исчисляемый в процентах от номинала токена (далее – доход).

Номинальная процентная ставка дохода – **15,5% (пятнадцать целых и пять десятых)** процентов годовых.

Расчет дохода производится:

в USD.sc с учетом округления;

исходя из номинального значения процентной ставки за каждый день владения токеном (ставка процента, годовых);

исходя из фактического количества дней в году – 365 или 366 дней.

Расчетная сумма процентов (РСП) определяется по следующей формуле:

$$\text{РСП} = \sum_{i=1}^{\text{ДП}} \text{ОЗ}_i \cdot \frac{\text{НПС}}{100} \cdot \frac{1}{\text{ДГ}}$$

где,

РСП – расчетная сумма процентов

НПС – номинальная процентная ставка в виде процентов годовых

ДГ – количество дней в году (принято в расчет 365 дней в году или в високосном году – 366 дней)

ДП – количество дней пользования (владения токеном)

ОЗ_i – остаток задолженности за каждый день *i* в период [1;ДП]

Округление сумм начисленных процентов в USD.sc осуществляется в соответствии с правилами математики до двух десятичных знаков после запятой (целая часть – доллары США, дробная часть – центры).

Округление осуществляется с учетом третьей цифры после запятой в следующем порядке:

если третья цифра после запятой больше или равна 5, то вторая цифра после запятой увеличивается на единицу;

если третья цифра после запятой меньше 5, то увеличение не производится.

Зачисление (выплата) дохода Инвесторам на Токены в рамках настоящего ICO производится ежемесячно не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом (день зачисления в кошелек Инвесторов).

Расчетный период:

за первый месяц – с даты приобретения Токена по последний календарный день месяца включительно;

расчетный период в следующих месяцах – с первого календарного дня месяца по последний календарный день месяца включительно;

расчетный период за последний месяц – с первого календарного дня месяца по

день окончания обращения Токена включительно.

График начисления дохода по Токенам:

Таблица 1

№ п/п	Период начисления дохода:			дата выплаты дохода
	начало периода	конец периода	продолжительность периода, календарных дней	
1	2	3	4	5
1.	22.08.2022	31.08.2022	10	10.09.2022
2.	01.09.2022	30.09.2022	30	10.10.2022
3.	01.10.2022	31.10.2022	31	10.11.2022
4.	01.11.2022	30.11.2022	30	10.12.2022
5.	01.12.2022	31.12.2022	31	10.01.2023
6.	01.01.2023	31.01.2023	31	10.02.2023
7.	01.02.2023	28.02.2023	28	10.03.2023
8.	01.03.2023	31.03.2023	31	10.04.2023
9.	01.04.2023	30.04.2023	30	10.05.2023
10.	01.05.2023	31.05.2023	31	10.06.2023
11.	01.06.2023	30.06.2023	30	10.07.2023
12.	01.07.2023	31.07.2023	31	10.08.2023
13.	01.08.2023	31.08.2023	31	10.09.2023
14.	01.09.2023	30.09.2023	30	10.10.2023
15.	01.10.2023	31.10.2023	31	10.11.2023
16.	01.11.2023	30.11.2023	30	10.12.2023
17.	01.12.2023	31.12.2023	31	10.01.2024
18.	01.01.2024	31.01.2024	31	10.02.2024
19.	01.02.2024	29.02.2024	29	10.03.2024
20.	01.03.2024	31.03.2024	31	10.04.2024
21.	01.04.2024	30.04.2024	30	10.05.2024
22.	01.05.2024	31.05.2024	31	10.06.2024
23.	01.06.2024	30.06.2024	30	10.07.2024
24.	01.07.2024	31.07.2024	31	10.08.2024
25.	01.08.2024	31.08.2024	31	10.09.2024
26.	01.09.2024	30.09.2024	30	10.10.2024
27.	01.10.2024	31.10.2024	31	10.11.2024
28.	01.11.2024	30.11.2024	30	10.12.2024
29.	01.12.2024	31.12.2024	31	10.01.2025
30.	01.01.2025	31.01.2025	31	10.02.2025
31.	01.02.2025	28.02.2025	28	10.03.2025
32.	01.03.2025	31.03.2025	31	10.04.2025
33.	01.04.2025	30.04.2025	30	10.05.2025
34.	01.05.2025	31.05.2025	31	10.06.2025
35.	01.06.2025	30.06.2025	30	10.07.2025
36.	01.07.2025	31.07.2025	31	10.08.2025
37.	01.08.2025	09.08.2025	9	10.08.2025

Доход выплачивается Инвесторам, являющимся владельцами Токенов исходя из фактического остатка Токенов в виртуальных кошельках по состоянию на 23:59:59 последнего дня периода начисления и выплаты дохода. Фактическое зачисление дохода в виртуальные кошельки инвесторов осуществляет Организатор ICO по поручению Заказчика ICO.

В случаях, когда дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая

выплата дохода может осуществляться в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

Под нерабочими днями в настоящей Декларации понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими днями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Доход инвесторам выплачивается путем зачисления в виртуальные кошельки инвесторов Токенов USD.sc.

10. Условия и порядок досрочного погашения токенов

Заказчик ICO вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение выпущенных в обращение в соответствии с настоящей декларацией Токенов (либо их части) до завершения периода обращения Токенов в следующих случаях:

- принятия в установленном порядке соответствующего решения Заказчиком ICO;
- выкуп Токенов Заказчиком ICO в порядке, определенном настоящей декларацией.

При досрочном погашении Токенов инвесторам выплачивается номинальная стоимость Токенов, а также доход за фактическое количество дней владения Токенами, начиная с первого дня начала периода начисления (Таблица 1). Погашение Токенов осуществляется путем зачисления Токенов USD.sc. в виртуальные кошельки Инвесторов. Округление полученных значений осуществляется в соответствии с правилами математического округления (раздел 8 настоящей декларации).

В случае досрочного погашения части выпущенных в обращение Токенов досрочное погашение осуществляется каждому Инвестору (владельцу Токенов) пропорционально количеству принадлежащих ему Токенов. Расчет количества досрочно погашаемых Токенов производится с учетом округления до целого числа в меньшую сторону.

Заказчик ICO уведомляет Инвесторов – держателей Токенов о намерении досрочно погасить находящиеся в обращении Токены (их части) не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты совершения процедуры досрочного погашения (выкупа). Владельцы Токенов уведомляются о досрочном погашении находящихся в обращении Токенов путем публикации соответствующей информации на официальных сайтах Заказчика ICO и организатора ICO.

Заказчик ICO обязуется осуществить приобретение Токенов до даты начала погашения Токенов (далее – досрочный выкуп) в следующие периоды, при наличии соответствующих требований Инвесторов. Заказчик ICO обязуется осуществить досрочный выкуп размещенных в соответствии с настоящей декларацией Токенов не позднее следующих дат (периодов):

01.02.2023-05.02.2023;
01.08.2023-05.08.2023;
01.02.2024-05.02.2024;
01.08.2024-05.08.2024;
01.02.2025-05.02.2025.

В течение каждого периода Заказчик ICO обязуется погашать Токены в объеме, не превышающем 10% от общего объема размещенных (проданных) и находящихся в обращении на дату окончания подачи заявок Токенов.

Инвесторы вправе требовать досрочного погашения Токенов только в указанные даты при условии размещения на Площадке заявки на досрочное погашение Токенов в следующие даты (периоды):

01.12.2022-31.12.2022;

01.06.2023-30.06.2023;
01.12.2023-31.12.2023;
01.06.2024-30.06.2024;
01.12.2024-31.12.2024.

В случае, если суммарный объем представленных заявок на досрочное погашение Токенов превышает установленный выше максимальный объем досрочного погашения Токенов, удовлетворение заявок производится на пропорциональной основе. Расчет количества досрочно погашаемых Токенов производится с учетом округления до целого числа в меньшую сторону.

Расчет и выплата дохода по досрочно погашенным Токенам осуществляется в порядке, описанном в разделе 8 настоящей декларации.

Заказчик ICO вправе повторно разместить досрочно погашенные Токены до наступления даты их погашения или принять решение об аннулировании (изъятии из обращения) досрочно погашенных Токенов.

Организатором ICO может быть наложен запрет на исполнение обязательств Заказчика ICO по Токенам, необходимый для предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. В таком случае Заказчик ICO не сможет исполнить свои обязательства до снятия такого запрета.

11. Порядок и сроки погашения токенов ICO

Дата начала погашения токенов, эмитированных в соответствии с настоящей декларацией – 10.08.2025.

Период погашения токенов: 10.08.2025 – 15.08.2025.

При погашении токенов в рамках настоящего ICO инвесторам выплачивается номинальная стоимость токенов ICO. Погашение токенов осуществляется путем зачисления токенов USD.sc в виртуальные кошельки инвесторов в соответствии с условиями, указанными в настоящей декларации.

Раскрытие информации

12. О реестре блоков транзакций (блокчейне)

Токены в рамках настоящего ICO созданы Организатором ICO с использованием информационной сети блокчейн, функционирующей в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2017 № 280 «О функционировании информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн». Данная система надежна и устойчива к техническим сбоям (ошибкам), противоправным действиям и соответствует требованиям по защите информации, предусмотренным приказом Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь от 30.08.2013 № 62 «О некоторых вопросах технической и криптографической защиты информации» (в редакции приказа Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь от 11.10.2017 № 64), что подтверждено Аттестатом соответствия системы защиты информации информационной системы требованиям по защите информации от 10.09.2018 №3.

13. Информация о Заказчике ICO

Место нахождения Заказчика ICO: 220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Тимирязева, 72/1, помещение 41; официальный сайт Заказчика ICO в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сайт Заказчика ICO): <https://generalleasing.by/> адрес электронной почты: info@generalleasing.by

Заказчик ICO зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 31.07.2015 в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей за номером 192513817.

Информационным ресурсом, посредством которого Заказчик ICO раскрывает информацию, является официальный сайт Заказчика ICO - <https://generalleasing.by/o-kompanii/>.

На информационном ресурсе Заказчика ICO раскрываются:

настоящая декларация и сведения об эмитируемых Заказчиком ICO токенах;

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания к бухгалтерской отчетности) за календарный год – не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;

информация о реорганизации и ликвидации Заказчика ICO – в течение пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом Заказчика ICO;

о ходе осуществления Проекта, для реализации которого привлекаются инвестиции посредством размещения токенов.

В период обращения токенов, эмитированных в рамках настоящей декларации, Заказчик ICO несет ответственность по возмещению их владельцам (инвесторам) убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией, раскрытие которой предусмотрено в настоящей декларации.

14. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Заказчика ICO

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Заказчика ICO содержится на официальном сайте Заказчика ICO в сети интернет по адресу: <https://generalleasing.by/o-kompanii/>.

15. Информация об Организаторе ICO

Общество с ограниченной ответственностью «ДФС», местонахождения: Республика Беларусь, 220114, г. Минск, ул. Филимонова, 25Г, каб. 509, УНП 192824270, адрес электронной почты: info@finstore.by.

Организатором ICO пройден аудит информационной системы на соответствие требованиям, предъявляемым к деятельности резидентов ПВТ, законодательству и актам Наблюдательного совета ПВТ (отчет от 30.12.2021 подготовлен ООО «Активные технологии»).

Выполнение Организатором ICO требований, определенных Положением о требованиях, которым должны соответствовать отдельные заявители для регистрации их в качестве резидентов Парка высоких технологий, утвержденным решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий (далее – Положение о требованиях), в том числе наличие локальных нормативных правовых актов, предусмотренных Положением о требованиях, соответствие этих актов требованиям Положения о требованиях и иных актов Наблюдательного совета ПВТ, законодательству Республики Беларусь, рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, достаточность содержания указанных локальных нормативных правовых актов (в том числе в плане эффективности предусмотренных в них мер) для осуществления Организатором ICO деятельности в качестве резидента ПВТ, подтверждено аудиторским отчетом, подготовленным компанией ООО «Эрнст энд Янг», по вопросам выполнения требований, предусмотренных Положением о требованиях, от 18.03.2022.

16. «Якорный» инвестор²

² Под «якорным» инвестором понимается субъект хозяйствования, обладающий известностью и положительной деловой репутацией, инвестирование со стороны которого в приобретение Stable coins

В создании и размещении токенов в рамках настоящего ICO не будет участвовать «якорный» инвестор.

17. Риски, которым подвергается Заказчик ICO

Заказчик ICO в своей деятельности подвергается следующим основным видам рисков:

страновой риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

риск ликвидности – вероятность возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;

операционный риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Обществом порядков и процедур совершения и (или) исполнения сделок (операций) с цифровыми знаками (токенами) и иных сделок (операций) законодательству или их нарушения работниками Общества, некомпетентности или ошибок работников Заказчика ICO, несоответствия или отказа используемых Заказчиком ICO систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов;

риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Заказчика ICO, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;

правовой риск – это риск возникновения убытков, неполучения дохода в связи с нарушениями или несоответствием внутренним и внешним правовым нормам, таким как законы, подзаконные акты регуляторов, правила, регламенты, предписания, учредительные документы;

риск концентрации – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

С целью снижения рисков Заказчик ICO осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития, учитывающей текущую экономическую ситуацию в Республике Беларусь и предусматривающую комплекс мероприятий, направленных на минимизацию предпринимательских, экономических и технических факторов риска.

Конкурентами Заказчика ICO являются лизинговые организации, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь.

18. Информация об учредителях (участниках) и отдельных должностных лицах Общества

	ФИО / наименование	Гражданство (подданство) / юрисдикция
Учредители (участники) заказчика ICO	Общество с ограниченной ответственностью «А19В» (60% в уставном капитале)	Беларусь
	Комогорцева Евгения Александровна (20,7% в уставном капитале)	Беларусь
	Павлович Андрей Владимирович (12,3% в уставном капитале)	Беларусь
	Стешенко Татьяна Антоновна (7% в уставном капитале)	Беларусь
Руководитель заказчика ICO	Дмитриев Антон Борисович	Беларусь
главный бухгалтер заказчика ICO	Островская Елена Валерьевна	Российская Федерация
ответственное лицо заказчика ICO	Дмитриев Антон Борисович	Беларусь

Заказчик ICO в период с 07.05.2018 года не выступал стороной по делам в качестве ответчика в судебных (арбитражных) процессах.

Заказчик ICO не привлекался к административной ответственности, в отношении него не было возбуждено производств по делам об административных правонарушениях.

19. Ограничения передачи токенов от их первых владельцев иным лицам

Первые владельцы Токенов, размещенных в соответствии с настоящей Декларацией, не вправе свободно передавать их иным лицам в рамках информационной системы Организатора ICO.

Токены, размещенные в рамках настоящего ICO, не могут быть переданы лицам, которые являются гражданами (подданным) государства, территории, имеют постоянное место жительства в соответствии с видом на жительство (или аналогичным документом) либо место нахождения (учрежден, зарегистрирован) на территории государства, иной территории, которое (которая) включено (включена) в перечень запрещенных юрисдикций, содержащихся на сайте Организатора ICO.

Организатором ICO может быть наложен запрет на исполнение обязательств Заказчика ICO по Токенам, необходимый для предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. В таком случае Заказчик ICO не сможет исполнить свои обязательства до снятия такого запрета и освобождается от ответственности за неисполнение обязательств перед инвесторами.

20. Обеспечение исполнения обязательств по токенам

Заказчик ICO создан и действует в юрисдикции Республики Беларусь.

Белорусское право предусматривает, что размещенные Токены удостоверяют обязательство, которое должно быть исполнено надлежащим образом: «юридическое лицо, создавшее и разместившее собственный Токен через резидента Парка высоких технологий, обязано удовлетворять требования владельца Токена, обусловленные при его создании и размещении. Отказ от удовлетворения требований владельца Токена со ссылкой на отсутствие основания обязательства либо на его недействительность не допускается»³.

Таким образом, исполнение Заказчиком ICO своих обязательств по Токенам обеспечивается со стороны государства на законодательном уровне, на уровне судебной защиты. Залогодержатель вносит сведения о предмете залога в Реестр движимого имущества, обремененного залогом, в порядке, предусмотренном законодательством.

Заказчик ICO также будет применять такую меру обеспечения исполнения обязательств по Токенам, как поручительство юридического лица.

Договор поручительства представлен в приложении 1 настоящей декларации и является неотъемлемой ее частью.

Первый экземпляр оригинала договора поручительства хранится у Организатора ICO, второй у Поручителя, третий – у Заказчика ICO.

21. О фактах нарушения обязательств по цифровым знакам (токенам)

Заказчик ICO, юридические лица, собственником имущества, учредителями (участниками), руководителем которых являются (являлись) учредители (участники), руководитель Заказчика ICO не нарушали свои обязательства по каким-либо цифровым знакам (токенам).

22. О способах получения владельцами Токенов информации о ходе осуществления деятельности Заказчика ICO

Информация о ходе осуществления деятельности Заказчика ICO будет публиковаться на официальном сайте Заказчика ICO по адресу <https://generalleasing.by/>.

23. Об изменении законодательства

В случае внесения изменений в Правила или иные акты законодательства, регулирующие операции с цифровыми знаками (токенами), Заказчик ICO в одностороннем порядке вносит изменения в настоящую декларацию, приводит ее в соответствие с измененными Правилами или актами законодательства.

Заказчик ICO и Организатор ICO уведомляют инвесторов и владельцев Токенов о внесенных изменениях в настоящую декларацию путем размещения изменений на своих информационных ресурсах.

24. О включении в договор, предусматривающий оказание услуг по размещению Токенов, всех существенных и обязательных условий

Заказчик ICO и Организатор ICO включили в договор, предусматривающий оказание услуг по размещению Токенов, заключенный между сторонами, все существенные и обязательные условия, предусмотренные Правилами оказания услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (Токенов), и осуществления операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков (Токенов), утвержденных решением Наблюдательного совета ПВТ.

³ Подпункт 4.4 пункта 4 Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики»

ДОГОВОР о предоставлении поручительства №2

19.08.2022.

г. Минск

Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал лизинг», именуемое в дальнейшем Эмитент, в лице директора Дмитриева Антона Борисовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **Общество с ограниченной ответственностью «Открытая линия»**, именуемое в дальнейшем Поручитель, в лице заместителя директора по экономике Синюк Жанны Григорьевны, действующего на основании доверенности №1 от 10.01.2022, с другой стороны, при совместном упоминании именуемые далее Сторонами, заключили настоящий договор (далее – договор) о нижеследующем:

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. По договору Поручитель принимает на себя безусловное и безотзывное обязательство отвечать перед любыми инвесторами (кредиторами) Эмитента за исполнение Эмитентом обязательств, вытекающих из создания и размещения Эмитентом цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340), выпуск ICO № 340 в долларах США, в количестве 1 000 (одна тысяча) единиц, номиналом 100 USD.sc (эквивалент 100 (сто) долларов США) в объеме – 100 000 (сто тысяч) долларов США в эквиваленте, с установленным постоянным процентным доходом, выплачиваемым периодически в течение срока обращения цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340) по ставке процента (годовых) – 15,5 (пятнадцать целых и пять десятых) процентов в объеме не превышающем 100 000 (сто тысяч) USD.sc (эквивалент 100 000 (сто тысяч) долларов США) включая:

1.1. по погашению Токенов (в том числе досрочного погашения), под которым понимается выплата в пользу инвестора (кредитора) номинальной стоимости цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340), а также дохода за последний период начисления;

1.2. по выплате дохода по Токенам по ставке процента (годовых) – 15,5 (пятнадцать целых и пять десятых) процентов за период начисления дохода (с 19.08.2022 по 09.08.2025);

1.3. по возмещению убытков и исполнению иных финансовых (денежных) обязательств, которые могут возникнуть у инвестора (кредитора), в связи с неисполнением Эмитентом обязательств перед инвестором (кредитором).

2. Ответственность Поручителя наступает в случае неисполнения и/или ненадлежащего (неполного) исполнения Эмитентом обязательств, указанных в п. 1 настоящего Договора и предусмотренных в Декларации «WHITE PAPER» о создании и размещении цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340), выпуск ICO № 340 в долларах США, утвержденной ООО «Дженерал лизинг» 19.08.2022 (далее – Декларация), в том числе в случае просрочки в исполнении (пропуска срока исполнения) таких обязательств в сроки, предусмотренные Декларацией.

3. Для целей настоящего договора под инвесторами (кредиторами) понимаются физические лица и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, зарегистрированные в установленном порядке в информационной системе ООО «ДФС» <https://finstore.by/>, которые являются владельцами цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340). Факт владения инвесторами (кредиторами) цифровыми знаками (Токенами) DGENERAL_(USD_340) подтверждается наличием

соответствующей записи в виртуальном кошелке инвестора (кредитора) в информационной системе ООО «ДФС» <https://finstore.by/>.

4. На основании настоящего договора Поручитель считает себя заключившим договор поручительства с любым лицом, являющимся владельцем Эмитентом цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340). Осуществление владельцем (инвестором; кредитором) цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340) прав кредитора по договору поручительства не требует участия в иных соглашениях с Эмитентом и Поручителем и основывается на настоящем договоре, а также Декларации

5. В случае исполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором и Декларацией частично, Поручитель отвечает перед инвесторами (кредиторами) в части, не исполненной Эмитентом.

6. При неисполнении (ненадлежащем и/или неполном исполнении) Эмитентом обязательств, предусмотренных настоящим договором и/или Декларацией, Поручитель обязан отвечать перед инвесторами (кредиторами) солидарно с Эмитентом за исполнение обязательств, предусмотренных в п. 1 настоящего договора в том же объеме, что и Эмитент.

7. В случае неисполнения либо ненадлежащего (неполного) исполнения Эмитентом обязательств по цифровым знакам (Токенам DGENERAL_(USD_340) к Поручителю переходят права инвесторов (кредиторов) в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил их требования.

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8. Договор вступает в силу с момента его подписания Эмитентом и Поручителем и действует в течение всего срока создания, размещения и обращения цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340), а также в течение трех месяцев после окончания срока обращения Токенов.

9. Действие договора прекращается после исполнения обязательств по цифровым знакам (Токенов) DGENERAL_(USD_340), в том числе в случае их досрочного выкупа по решению Эмитента, либо по истечении трех месяцев после окончания срока размещения цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340), если инвесторы (кредиторы) не предъявят в указанный трехмесячный срок требований о выплате денежных средств к Эмитенту или Поручителю.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10. Поручитель обязуется:

10.1. в случае неисполнения либо ненадлежащего (неполного) исполнения Эмитентом обязательств по цифровым знакам (Токенов) DGENERAL_(USD_340), перед инвесторами (кредиторами) исполнить данные обязательства в объеме, определенном в пункте 1 договора и Декларации, в течение 10 календарных дней со дня поступления соответствующего требования инвестора (кредитора);

10.2. незамедлительно сообщать Эмитенту об изменении своего наименования, юридического адреса, банковских реквизитов, о реорганизации либо ликвидации в течение срока действия договора;

10.3. привлечь Эмитента к участию в деле, если к нему предъявлен иск, вытекающий из настоящего договора;

11. Эмитент обязуется:

11.1. незамедлительно письменно извещать Поручителя:

обо всех допущенных им нарушениях по исполнению обязательств по Декларации перед инвесторами (кредиторами);

об исполнении обязательств перед инвесторами (кредиторами);

об изменении своего наименования, юридического адреса, банковских реквизитов, о реорганизации либо ликвидации в течение срока действия договора.

11.2. Нарушение Эмитентом обязательств, предусмотренных настоящим договором, а также иных положений законодательства (договоров, соглашений, правил и т.п.), регулирующих деятельность по размещению, обращению, выкупу и погашению цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_312) не освобождает Поручителя от ответственности перед инвесторами (кредиторами) по настоящему договору и не может рассматриваться в качестве основания для отказа в исполнении принятых на себя обязательств по поручительству.

12. Поручитель вправе:

12.1. получать информацию о ходе размещения, обращения, выкупа и погашения цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340) (в том числе выплате инвесторам (кредиторам) Токенов процента и (или) дисконта);

12.2. выдвигать против требований инвесторов (кредиторов) цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340) возражения, которые мог бы представить Эмитент.

Поручитель не теряет права на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал наличие обязательств по облигациям;

12.3. при рассмотрении полученного в рамках настоящего договора требования от инвестора (кредитора) получать от Эмитента сведения о фактах неисполнения (ненадлежащего) исполнения Эмитентом обязательств, предусмотренных в п. 1 настоящего договора и Декларацией, а также иные сведения, необходимые для исполнения Поручителем обязательств в рамках настоящего договора;

12.4. требовать от Эмитента возмещения, связанного с удовлетворением Поручителем требований инвесторов (кредиторов) цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340) в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил их требования, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по цифровым знакам (Токенам) DGENERAL_(USD_340);

12.5. предъявить регрессное требование к Эмитенту в случае, если Эмитент не известил Поручителя об исполнении обязательств перед инвесторами (кредиторами);

13. Эмитент вправе:

13.1. получать от Поручителя информацию:

об изменении его наименования, юридического адреса, банковских реквизитов, о реорганизации либо ликвидации в течение срока действия договора;

14. Инвестор (кредитор) вправе:

14.1. требовать от Поручителя исполнения обязательств, предусмотренных в п. 1 настоящего Договора и Декларации, в части, не исполненной Эмитентом, в том числе уплаты неустойки и процентов, а также возмещения убытков, понесенных в связи с неисполнением Эмитентом условий Декларации.

Для предъявления каких-либо требований Поручителю в рамках настоящего договора инвестор (кредитор) обязан только подтвердить факт владения цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340) путем предоставления соответствующей выписки (скриншота) виртуального кошелька инвестора (кредитора) в информационной системе ООО «ДФС» <https://finstore.by/>. Основанием для обращения инвестора (кредитора) к Поручителю является неисполнение или ненадлежащее исполнение (в том числе просрочка сроков) Эмитентом обязательств, предусмотренных в п. 1 настоящего Договора и (или) Декларации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН




15. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в соответствии с законодательством Республики.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

16. Все споры по договору, возникающие между Сторонами, разрешаются путем переговоров. В случае недостижения Сторонами согласия спор подлежит рассмотрению в соответствии с законодательством Республики Беларусь в суде Республики Беларусь по местонахождению (месту регистрации) истца.

17. Настоящий Договор не может быть изменен, расторгнут (прекращен) Эмитентом и Поручителем в течение срока его действия.

18. Любой инвестор (кредитор) считается заключившим настоящий договор и является его стороной с даты приобретения им цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340). При этом какое-либо уведомление о факте приобретения цифровых знаков (Токенов) DGENERAL_(USD_340) и, соответственно, возникновении у Поручительства обязательств перед инвесторами (кредиторами) по настоящему договору, не направляется.

Эмитент

Общество с ограниченной
ответственностью «Дженерал лизинг»
УНП 192513817

Адрес: 220035, Республика Беларусь, г.
Минск, ул. Тимирязева, 72/1, помещение
41
тел./факс +375 17 336-48-05

р/с BY17AEBK 30110048195500000000
в ЗАО «БТА Банк»,
SWIFT/BIC: AEBKBY2X
220123, г. Минск, ул. В.Хоружей, д.20-2

Адрес электронной почты:
info@generalleasing.by

Поручитель

Общество с ограниченной
ответственностью «Открытая линия»
УНП 190858315

Юридический адрес:
220035, г. Минск, ул. Тимирязева, дом
72/1, каб.47 (помещение 414)

р/с BY46BELB30110047550330226000
в ОАО «Банк БелВЭБ»
SWIFT/BIC: BELBKY2X
220004, г. Минск, пр-т. Победителей, 29

Адрес электронной почты:
info@openline.by

Подписи сторон

Директор:



/ Дмитриев А.Б.

Заместитель директора
по экономике:



/ Синюк Ж.Г.