



Neo ETF



WHITEPAPER ETFD BONDS

NEOETF DIGITAL FUND, SCSp

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение	3
2. Описание рынка	3
3. Информация об эмитенте	3
4. Описание токена ETFD Bonds	4
4.1 Функции токена и распределение средств	4
4.2 Параметры размещения	4
5. Описание смарт-контракта Bonds (токен).	10
6. Соответствие FATF	11
7. Roadmap	12
8. SWOT анализ	13

1. Введение

Выпуск цифровых облигаций осуществляется в соответствии с настоящим документом – Whitepaper, являющимся проспектом выпуска цифровых облигаций NEOETF Digital Fund SCSp (далее – «Эмитент»).

2. Описание рынка

Последние пару лет наблюдается активный рост инвестиций в крипто-индустрию со стороны инвестиционных фондов и крупных компаний.

Пандемия заставила крупнейшие Центральные Банки мира пойти на беспрецедентные меры по стимулированию экономики и резко увеличить эмиссию денег. Такое решение помогло стабилизировать положение и избежать глобального экономического краха, но в то же время привело к ускорению девальвации. Более того, эмитированный капитал резко хлынул на фондовые рынки. Поскольку деньги продолжают обесцениваться, а доходность по депозитам и облигациям почти на нуле, бизнесу приходится искать альтернативу на крипторынке.

3. Информация об эмитенте

Наименование Эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица	NEOETF Digital Fund SCSp
Дата государственной регистрации Эмитента	28.10.2021
Сфера деятельности	Инвестиционный фонд
Юридический адрес	4, Boulevard de la Foire, L-1528, Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
Фактический адрес	г. Алматы, Бостандыкский р. Ул. Байшешек 65
Регистрационный номер	B260521
Организационно-правовая форма	SLP (люксембургская версия аналогичного британского ограниченного партнерства)
Контактные данные: адреса электронной почты	office@neoetf.fund aka@neoetf.fund dse@neoetf.fund aman@neoetf.fund

4. Описание токена ETFD Bonds

4.1. Функции токена и распределение средств

Описание токена:

ETFD Bonds – это токен, позволяющий его владельцу получать свои купоны в USDT пропорционально количеству принадлежащих ему токенов 1 раз в год в установленные даты.

Цель создания токена:

- Привлечение инвестиций для создания легального онлайн-сервиса по обмену фиатных средств на криптоактивы посредством покупки обменного токена*, обеспеченного паями инвестиционного фонда NEOETF Digital Fund.
- Потребность для пересечения межстрановых границ.

Клиентская база:

- Юридические и физические лица, заинтересованные в развитии криптоиндустрии и процедурах обмена криптовалют на фиатные средства.

Технические параметры:

ETFD Bonds – токен стандарта TRC-20, номиналом 100 USDT, выпущенный 28 июля 2022:

<https://tronscan.org/#/token20/TFNVHoRJE1FHb9KbrLMFiu6qEAsd41p7Yq>

4.2 Параметры размещения

№	Вид облигаций:	Корпоративные купонные цифровые облигации без обеспечения (далее «ETFD Bonds»).
1)	номинальная стоимость одной цифровой облигации	100 (сто) USDT.
2)	Количество цифровых облигаций:	20 000 (двадцать тысяч) штук ETFD Bonds.
3)	Сведения о выпуске цифровых облигаций в том числе: количество и вид облигаций; объем выпуска по номинальной стоимости; количество размещенных цифровых облигаций выпуска:	<p>Первый выпуск цифровых облигаций Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none"> · дата регистрации выпуска: 28 июля 2022 года; · количество облигаций: 20 000 (двадцать тысяч) штук; · вид облигаций: корпоративные купонные цифровые облигации без обеспечения; · объем выпуска по номинальной стоимости: 2 000 000 (два миллиона); · количество размещенных цифровых облигаций: нет
4)	Общий объем выпуска цифровых облигаций:	2 000 000 USDT по номинальной стоимости.
	Вознаграждение по цифровым облигациям:	
5)	ставка вознаграждения	годовая ставка купонного вознаграждения за 2022 год составляет 30% годовых, последующие годы ставка будет устанавливаться по договоренности.
6)	дата, с которой начинается начисление вознаграждения:	начисление вознаграждения по ETFD Bonds начинается с даты начала срока обращения ETFD Bonds. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения ETFD Bonds и заканчивается в последний день срока обращения ETFD Bonds.

7)	<p>периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения:</p>	<p>выплата вознаграждения по ETFD Bonds будет производиться ежегодно 1 (один) раз в год 23 июля.</p>
8)	<p>порядок и условия выплаты вознаграждения по цифровым облигациям, способ получения вознаграждения по цифровым облигациям:</p>	<p>вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента).</p> <p>Выплата вознаграждения производится в USDT путем перевода на текущие счета держателей ETFD Bonds в день выплаты вознаграждения. Управляющий смарт-контракт осуществляет перевод USDT из кошелька контракта на кошельки пользователей в соответствии с Реестром держателей цифровых облигаций.</p> <p>Купонное вознаграждение, подлежащее выплате, рассчитывается как произведение номинальной стоимости и квартальной ставки купонного вознаграждения.</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по ETFD Bonds.</p>

9)	период времени, применяемый для расчета вознаграждения:	выплата вознаграждения по ETFD Bonds будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году в месяце в течение всего срока обращения.
10)	валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению:	<p>валютой номинальной стоимости является – USDT.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в криптографическом аналоге доллара США Tether (USDT).</p> <p>Выплата вознаграждения по ETFD Bonds будет производиться в валюте номинальной стоимости - Tether (USDT) при наличии у держателя ETFD Bonds соответствующего цифрового кошелька.</p> <p>Передача ETFD Bonds происходит исключительно через блокчейн сеть Ethereum. Передача цифровых облигаций за пределы сети Ethereum не допускается. Обязательство продать цифровые облигации на основе токенов и уступку облигаций на основе токенов зависит от формального требования и в то же время при условии подтвержденной транзакции между продавцом и покупателем доступной в сети Tron.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при зачислении вознаграждения, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю цифровых облигаций.</p>
11)	дата начала и дата окончания размещения:	датой начала и датой окончания размещения ETFD Bonds являются даты начала срока обращения ETFD Bonds и последний день срока обращения ETFD Bonds соответственно.

12)	дата начала обращения облигаций и срок обращения:	<p>Информация о дате начала срока обращения ETFD Bonds, будет опубликована Эмитентом на интернет-ресурсе Эмитента digital.neoetf.fund и посредством рассылки электронной почтой.</p> <p>Срок обращения ETFD Bonds составляет 360 дней с даты начала срока обращения ETFD Bonds.</p>
13)	способ оплаты размещаемых цифровых облигаций:	Цифровые облигации оплачиваются USDT.
Порядок погашения цифровых облигаций:		
14)	дата погашения:	ETFD Bonds погашаются 28 июля 2025 года.
15)	условия погашения:	ETFD Bonds погашаются по номинальной стоимости ETFD Bonds в USDT с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения на кошельки держателей ETFD Bonds, зарегистрированных в реестре держателей ETFD Bonds по состоянию на последний день срока обращения ETFD Bonds.
16)	Способ погашения:	погашение суммы основного долга и выплата вознаграждения будет осуществляться путем перевода USDT на кошелек держателя ETFD Bonds в соответствии с данными реестра держателей ETFD Bonds.

17)	<p>право эмитента досрочного выкупа цифровых облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права:</p>	<p>по решению уполномоченного органа Эмитента он вправе выкупать свои цифровые облигации в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа цифровых облигаций Эмитентом определяется исходя из рыночной стоимости, сложившейся на дату заключения сделки либо по соглашению сторон сделки</p> <p>Выкупленные цифровые облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Выкуп цифровых облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей цифровых облигаций, у которых выкупаются цифровые облигации, а также требований законодательства о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными активами.</p> <p>Все держатели цифровых облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении по выкупу цифровых облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) цифровых облигаций раскрывается Эмитентом на интернет-ресурсе.</p>
18)	<p>обеспечение по цифровым облигациям:</p>	<p>Цифровые облигации данного выпуска не являются обеспеченными.</p>

5. Описание смарт-контракта Bonds (токен)

Токен стандарта TRC-20 выпускается управляющим смарт-контрактом в момент зачисления на адрес контракта соответствующей суммы в USDT.

Адрес контракта:

<https://tronscan.org/#/token20/TFNVHoRJE1FHb9KbrLMFiu6qEAsd41p7Yq>

Данный смарт-контракт управляет:

1. выпуском токенов при первичном размещении;
2. начислением накопленного купонного дохода в день расчетов;
3. погашением суммы основного долга на день погашения.

$$\frac{C}{(1+i)^1}$$

Стоимость токена в момент выпуска рассчитывается из расчета, что дата выпуска 28.07.2022, величина купона 30% база расчета 360, 1 купон по формуле:

$$PV = \frac{C}{(1+i)^1} + \frac{C}{(1+i)^2} + \frac{C}{(1+i)^3} + \dots + \frac{C}{(1+i)^n} + \frac{H}{(1+i)^n} = \sum_{i=1}^n \frac{C}{(1+i)^i} + \frac{H}{(1+i)^n}$$

где:

C – купонные выплаты;

i – рыночная процентная ставка в период t (доходность в альтернативные финансовые инструменты);

H – номинальная стоимость облигации;

n – число периодов, в течение которых осуществляется выплата купонного дохода.

Рассчитаем купонные выплаты. Абсолютная величина годовой доходности рассчитывается по формуле:

$$r = \frac{r^* P}{100}$$

где:

r – годовая ставка купонного дохода по облигации, %;

$P_{\text{номинал}}$ – номинальная стоимость облигации.

Запуск процесса начисления накопленного купонного дохода и погашения цифровой облигации производится авторизованным оператором вручную. На момент запуска на контракте должно быть необходимое и достаточное количество USDT

6. Соответствие FATF

Личный кабинет сервиса включает в себя в момент процесса верификации процедуры AML и KYC, отстроенные согласно требованиям FATF. Система внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — Система ПОД/ФТ) организована в соответствии с требованиями законодательства ЕС в сфере ПОД/ФТ и учитывает рекомендации, разработанные международными организациями — Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force — FATF), Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision), Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group), Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и пр. Наш сервис полностью автоматизирован для прохождения KYC. Данные клиентов будут надежно зарегистрированы на блокчейне.

7. Roadmap



8. SWOT анализ

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ	СЛАБЫЕ СТОРОНЫ
<ul style="list-style-type: none"> - Доступность к сервису с любой точки мира 24/7; - Высокая система кибербезопасности - Автоматическая KYC проверка - используется более 10000 источников включающие в себя помимо базовых официальных, локальные "черные списки"; - Смарт-контракт на распределении доходов среди держателей токена (30% годовых). 	<ul style="list-style-type: none"> - Отсутствие международного регулирования; - Ужесточение требований FATF.
ВОЗМОЖНОСТИ	УГРОЗЫ
<ul style="list-style-type: none"> - Более гибкое управление капиталом; - Легальный обмен криптоактивов на фиат и обратно. 	<ul style="list-style-type: none"> - Хакерские атаки; - Блокирование сервиса в различных странах.