

УТВЕРЖДЕНО
Приказ Закрытого акционерного
общества «Дзеньги»
от 1 июня 2023 г. № 16-ОД

**Декларация «White Paper»
закрытого акционерного общества «Дзеньги»
о создании и размещении обмениваемых токенов,
репрезентующих валюты**

2023

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящей декларации «White paper» содержатся основные сведения о предусмотренных в ней цифровых знаках (токенах) (далее – токены), правах (требованиях) владельцев этих токенов, которые обусловлены при их создании и размещении, и условиях реализации (удовлетворения) данных прав (требований).

2. В случае наличия расхождений (противоречий) между текстами настоящей декларации «White paper» на русском, английском и иных языках, при толковании и применении этой декларации приоритет (более высокую силу) будет иметь ее текст на русском языке.

3. Токены, предусмотренные в настоящей декларации «White paper», созданы и размещаются закрытым акционерным обществом «Дзеньги» (далее – Общество) без задания на это от иных лиц.

4. Токены, предусмотренные в настоящей декларации «White paper» и размещаемые в соответствии с ней, представляют собой токены следующего вида: обмениваемые токены, репрезентующие валюты (далее – ОTRB).

5. Под ОTRB понимаются токены, репрезентующие валюты, в отношении которых Общество не несет обязанности выкупать их у их владельцев за репрезентуемые ими валюты и обязанности передавать репрезентуемые ими валюты во исполнение обязательства по данным токенам. ОTRB, по общему правилу (если иное не предусмотрено соглашением сторон¹), будут размещаться и реализовываться (приобретаться) в процессе их обращения Обществом путем их обмена на токены, репрезентующие другие валюты и ранее размещенные (размещаемые) Обществом (в том числе другие ОTRB)². ОTRB удостоверяют права владельцев данных токенов, предусмотренные в настоящей декларации «White paper», и репрезентуют валюты по принципу: 1 такой токен = 1 единица репрезентуемой им валюты.

6. Названия видов ОTRB формулируются следующим образом: обозначение соответствующей (репрезентуемой) валюты буквами современного латинского алфавита, далее точка, далее буквы «сх».

¹ Для целей настоящей декларации «White paper» под соглашением сторон понимается соглашение между владельцем ОTRB и Обществом.

² Вид (виды) токенов, репрезентующих другие валюты, в обмен на которые будут размещаться и реализовываться (приобретаться) в процессе обращения ОTRB, определяется Обществом по его усмотрению. Данный обмен будет осуществляться исходя из курса валюты, репрезентуемой ОTRB, к соответствующей «другой» валюте, предусмотренного на криптоплатформе (торговой платформе) «Dzengi.com» на дату осуществления обмена и определенного Обществом по его усмотрению на основе имеющейся у Общества информации. Если соглашением сторон предусмотрены размещение и (или) реализация (приобретение) в процессе обращения ОTRB за валюты отличные от валют, репрезентуемых ОTRB, то применяется вышеназванный курс, если иной курс не определен данным соглашением.

Например, HKD.cx – токен, репрезентующий гонконгские доллары, а AUD.cx – токен, репрезентующий австралийские доллары.

7. Названия и иные характеристики видов ОTRB могут изменяться по решению Общества (в том числе в связи с изменением названий репрезентуемых ими валют), если это не противоречит законодательству Республики Беларусь и актам Наблюдательного совета Парка высоких технологий (Республика Беларусь).

ГЛАВА 2. РАСКРЫВАЕМАЯ ИНФОРМАЦИЯ

8. В соответствии с актами Наблюдательного совета Парка высоких технологий (Республика Беларусь) Общество раскрывает следующую информацию.

9. Общество расположено по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Интернациональная, 36-1, офис 625, кабинет 2, имеет УНП 193665666 и адрес электронной почты support@dzengi.com.

10. Общество при осуществлении своей деятельности подвергается следующим основным видам рисков: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск (в том числе валютный риск), риск ликвидности, операционный риск (в том числе кибер-риск), риск потери деловой репутации (репутационный риск), риск концентрации.

11. Основными конкурентами Общества применительно к обращению ОTRB являются операторы торговых площадок, на которых осуществляется торговля криптовалютами и иными токенами (криптовиржи).

12. Единственным акционером Общества является закрытое акционерное общество «Дзеньги Ком», регистрационный номер 193130368. Руководителем указанного Общества является гражданин Республики Беларусь Хомченко Герман Русланович, а главным бухгалтером – гражданка Республики Беларусь Ломако Татьяна Александровна.

13. Судебные (арбитражные) процессы, в которых участвовало (участвует) Общество в качестве стороны по делу за 3 года, предшествующих дате утверждения настоящей декларации «White paper», отсутствуют.

14. Факты привлечения Общества к административной ответственности за 3 года, предшествующие дате утверждения настоящей декларации «White paper», отсутствовали. Производств по делам об административных правонарушениях, возбужденных в отношении Общества за 3 года, предшествующих дате утверждения

настоящей декларации «White paper» и не завершенных на дату ее утверждения, не имелось.

15. Инвестиции, привлекаемые посредством размещения ОTRB, привлекаются в процессе осуществления Обществом деятельности оператора криптоплатформы для предоставления клиентам возможности совершать сделки (операции) с ОTRB, в том числе «поставочные» сделки с токенизированными биржевыми активами (не влекущие возникновение (переход) права собственности на традиционные финансовые инструменты, которые являются базисными активами)³, базисные активы которых котируются в валютах, репрезентуемых ОTRB⁴. Объекты гражданских прав, полученные в результате размещения ОTRB, будут использоваться в целях исполнения Обществом своих обязанностей, в том числе принятых перед клиентами и иными контрагентами; хеджирования рисков, которые возникают в деятельности Общества; приобретения Обществом ликвидности; совершенствования материально-технической базы, необходимой для осуществления Обществом своей деятельности; в целях вложения в приобретение токенов; в иных не противоречащих законодательству Республики Беларусь и актам Наблюдательного совета Парка высоких технологий (Республика Беларусь) целях.

16. В основе ОTRB лежит блокчейн Ethereum Classic (использован стандарт ERC 20). Общество полагает данный блокчейн надежным (устойчивым к техническим сбоям (ошибкам) и противоправным действиям). Аудит безопасности смарт-контрактов, применяемых для создания и размещения ОTRB на указанном блокчейне, выполнен обществом с ограниченной ответственностью «Дейтерий» (Российская Федерация). Дата проведения аудита безопасности – 30 ноября 2018 г. Результаты следующие. Аудит безопасности проведен по пятнадцати пунктам. По четырнадцати пунктам уязвимостей не выявлено. По одному пункту обнаружена

³ Для целей настоящей декларации «White paper» под:

- токенизированным биржевым активом понимается токен, цена (стоимость) которого соответствует стоимости определенного актива (ценной бумаги, драгоценного металла или другого базисного актива) и удостоверяет право владельца данного токена потребовать от разместившего его лица приобретения (обеспечения приобретения) этого токена по цене (стоимости), которую названный актив имеет на момент удовлетворения указанного требования;
- традиционными финансовыми инструментами понимаются активы, предусмотренные в определении термина «токенизированный биржевой актив», приведенном выше;
- «поставочными» сделками понимаются сделки, влекущие возникновение (переход) права собственности на токенизированные биржевые активы.

⁴ Выражение цены (стоимости) базисных активов в ОTRB (в случае обмена токенизированных биржевых активов на ОTRB) осуществляется исходя из принципа 1 ОTRB = 1 единица репрезентуемой им валюты.

уязвимость низкой степени критичности в неиспользуемой Обществом функции. Данная уязвимость не представляет угрозу безопасности создания, размещения и хранения ОTRB.

ГЛАВА 3. ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ) ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОTRB И УСЛОВИЯ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ (УДОВЛЕТВОРЕНИЯ)

17. Правами владельцев ОTRB, которые обусловлены при создании и размещении ОTRB, являются:

17.1. потребовать от Общества приобрести ОTRB (обеспечить приобретение ОTRB) у их владельцев в обмен на токены, репрезентующие другие валюты и размещаемые (ранее размещенные) Обществом⁵. Данный обмен будет осуществляться исходя из курса валюты, репрезентуемой ОTRB, к соответствующей «другой» валюте, предусмотренного на криптоплатформе (торговой платформе) «Dzengi.com» на дату осуществления обмена и определенного Обществом по его усмотрению на основе имеющейся у Общества информации;

17.2. потребовать от Общества исполнить обязательство по ОTRB, представляющее собой передачу права собственности на токены, репрезентующие другие валюты и размещаемые (ранее размещенные) Обществом⁶, в количестве исходя из курса валюты, репрезентуемой ОTRB, к соответствующей «другой» валюте, предусмотренного на криптоплатформе (торговой платформе) «Dzengi.com» на дату осуществления передачи права собственности и определенного Обществом по его усмотрению на основе имеющейся у Общества информации⁷;

17.3. потребовать от Общества исполнить обязательство по ОTRB представляющее собой передачу права собственности на другие токены, созданные Обществом или иным лицом (в том числе иностранным), и удостоверяющие те же или аналогичные права по сравнению с ОTRB (за исключением права, аналогичного этому праву, которое соответствующие другие токены могут не удостоверяют). Это право может быть реализовано только в случае фактического наличия у Общества соответствующих других токенов. Общество вправе в любое время досрочно исполнить обязательство по ОTRB в том числе

⁵ Вид (виды) токенов, репрезентующих другие валюты, в обмен на которые будут приобретаться ОTRB (или будет обеспечиваться их приобретение) у их владельцев, определяется (определяются) Обществом по его усмотрению.

⁶ Вид (виды) токенов, репрезентующих другие валюты, право собственности на которые будет передаваться владельцам ОTRB, определяется (определяются) Обществом по его усмотрению.

⁷ По соглашению сторон обязательство по ОTRB может быть прекращено посредством новации или предоставления владельцу ОTRB отступного.

путем передачи их владельцам права собственности на другие токены, созданные Обществом или иным лицом (в том числе иностранным), и удостоверяющие те же или аналогичные права по сравнению с ОTRB (за исключением права, аналогичного праву потребовать совершения этого действия, которое соответствующие другие токены могут не удостоверить).

18. Право, предусмотренное в подпункте 17.1 пункта 17 настоящей декларации «White paper», реализуется владельцами ОTRB в течение срока обращения ОTRB.

Право, предусмотренное в подпункте 17.2 пункта 17 настоящей декларации «White paper», реализуется владельцами ОTRB в дату исполнения обязательства по ОTRB⁸ или при досрочном исполнении этого обязательства Обществом. В случае его реализации данное право прекращается, а соответствующие ОTRB изымаются у их владельцев. Общество вправе обеспечить реализацию указанного права владельцев ОTRB автоматически (без заявления ими соответствующего требования в порядке, предусмотренном в части второй пункта 19 настоящей декларации «White paper»).

19. Требование, предусмотренное в подпункте 17.1 пункта 17 настоящей декларации «White paper», предъявляется владельцами ОTRB путем направления Обществу соответствующей заявки посредством криптоплатформы (торговой платформы) «Dzengi.com» (если иное не разрешено Обществом).

Требование, предусмотренное в подпункте 17.2 пункта 17 настоящей декларации «White paper», предъявляется владельцами ОTRB путем направления Обществу соответствующей заявки вне криптоплатформы (торговой платформы) «Dzengi.com» (если иное не разрешено Обществом). При этом ОTRB, в отношении которого предъявляется данное требование, для его удовлетворения должен быть учтен за владельцем ОTRB на его учетной записи (аккаунте) в криптоплатформе (торговой платформы) «Dzengi.com» (если иное не разрешено Обществом).

Иные вопросы порядка предъявления требований, предусмотренных в пункте 17 настоящей декларации «White paper», регламентируются соглашением сторон.

20. В случае замены валюты, репрезентуемой ОTRB, другой валютой, вошедшей в обращение в соответствующем государстве

⁸ Для целей настоящей декларации «White paper» исполнением обязательства по ОTRB признается исполнение требования, предусмотренного в подпункте 17.2 пункта 17 настоящей декларации «White paper».

(соответствующей группе государств), Общество вправе производить замену релевантных ОTRB (их частей) на ОTRB (их части), репрезентующие данную «другую» валюту.

21. Требования, предусмотренные в пункте 17 настоящей декларации «White paper», могут быть полностью или частично не исполнены Обществом по причине замораживания средств и (или) принятия иных мер, необходимых для предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (в том числе в ситуации, при которой владелец ОTRB произвел их отчуждение иным лицам вне криптоплатформы (торговой платформы) «Dzengi.com»).

22. В случае нарушения владельцем ОTRB положений настоящей декларации «White paper» Обществом обязанностей по удовлетворению требований, предусмотренных в пункте 17 настоящей декларации «White paper», не несет.

23. Срок обращения ОTRB определяется с даты начала размещения этих токенов по дату исполнения обязательства по ним. Датой исполнения обязательства по ОTRB является 30 апреля 2029 г. Досрочное исполнение обязательства по ОTRB возможно.

После исполнения требования, предусмотренного в подпункте 17.1 либо в подпункте 17.2 пункта 17 настоящей декларации «White paper», или после приобретения Обществом ОTRB оно вправе принять решение об уничтожении соответствующих ОTRB.

24. Общество может осуществлять приобретение ОTRB до даты исполнения обязательства по ним (в течение срока обращения ОTRB) с возможностью их последующего отчуждения (например, путем продажи, мены и т.д.) Обществом (либо для их уничтожения). Их приобретение (в случае его осуществления) будет осуществляться по требованию (или на основании безотзывной оферты) владельцев ОTRB, по общему правилу (если иное не предусмотрено соглашением сторон), в обмен на токены, репрезентующие другие валюты и размещаемые (ранее размещенные) Обществом (в том числе другие ОTRB)⁹.

⁹ Вид (виды) токенов, репрезентующих другие валюты, в обмен на которые будут приобретаться ОTRB, определяется (определяются) Обществом по его усмотрению. Данный обмен будет осуществляться исходя из курса валюты, репрезентуемой ОTRB, к соответствующей «другой» валюте, предусмотренного на криптоплатформе (торговой платформе) «Dzengi.com» на дату осуществления обмена и определенного Обществом по его усмотрению на основе имеющейся у Общества информации. Если соглашением сторон будет предусмотрено приобретение ОTRB за валюты отличные от валют, репрезентуемых ОTRB, то применяется вышеназванный курс, если иной курс не определен данным соглашением.

25. ОTRB, которые оплачены их владельцами не полностью, а равно право собственности на них (в случае если частичная оплата ОTRB будет разрешена Обществом), не могут быть переданы ими иным лицам; такая передача не будет возможна с технической точки зрения (если иное не разрешено Обществом). Последствия несоблюдения данного ограничения определяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

26. ОTRB (право собственности на них) не могут быть переданы их владельцами лицам, не имеющим учетной записи (аккаунта) в криптоплатформе (торговой платформе) «Dzengi.com» (если иное не разрешено Обществом).

27. Общество вправе устанавливать ограничения по передаче ОTRB (права собственности на них) по частям.

**Изменения (дополнения) в
Декларацию «White Paper»
закрытого акционерного общества «Дзеньги»
о создании и размещении обмениваемых токенов,
репрезентующих валюты**

1. 8 июля 2023 г. изменился главный бухгалтер закрытого акционерного общества «Дзеньги». С этой даты им является гражданка Республики Беларусь Безмен Вероника Сергеевна.