

УТВЕРЖДАЮ



Директор ООО «МОГО кредит»

30.08.2021

/Лагутин И.М.

Общество с ограниченной ответственностью «МОГО кредит»

## ДЕКЛАРАЦИЯ «WHITE PAPER»

О СОЗДАНИИ И РАЗМЕЩЕНИИ ЦИФРОВЫХ ЗНАКОВ  
(ТОКЕНОВ) MOGO\_(USD\_161)  
(выпуск ICO №161 в долларах США)

г. Минск, 2021 г.

## ГЛОССАРИЙ

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

**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).

**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.

**Заказчик ICO** – лизинговая компания ООО «МОГО Кредит», обратившаяся к Организатору ICO за оказанием услуг, связанных с созданием и размещением Токенов.

**Stable Coin** – 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.

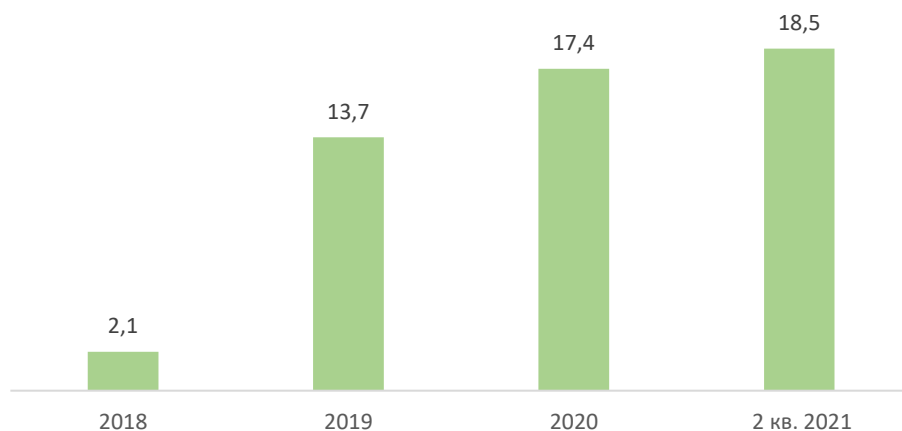
**Инвесторы** – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, зарегистрированные в установленном порядке в информационной системе Организатора ICO и являющиеся владельцами Токенов Заказчика ICO.

**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.

### Общая информация об ООО «МОГО Кредит» (Заказчик ICO)

- ООО «МОГО Кредит» (Mogo Беларусь) – лизинговая компания, специализирующаяся на лизинге подержанных автомобилей для физических лиц.
- Ключевой продукт компании – удобное, понятное и простое финансирование на покупку автомобилей любых марок, моделей и года выпуска.
- Компания начала операции в Беларуси в апреле 2018. К июлю 2021 лизинговый портфель компании достиг EUR 18,5 млн., общее количество заключенных автолизинговых договоров превысило 8 тыс.

Лизинговый портфель Mogo Беларусь, млн.  
EUR



- Структура финансирования лизингового портфеля Mogo Беларусь на 01.07.2021: 51% - собственные средства (займы материнской компании и собственный капитал), 44% - займы от иностранной инвестиционной p2p платформы Mintos, 5% - кредит белорусского банка.

Структура фондирования лизингового портфеля



- Команда Mogo Беларусь на 01.07.2021 включает 75 сотрудников. Отделения компании открыты в Минске, Гродно, Бресте, Гомеле, Могилеве и Витебске.

Компания сотрудничает с более чем 100 площадками по продаже поддержанных автомобилей по всей стране.

- По официальным данным Белорусской ассоциации лизингодателей в 2019 и 2020 году компания заняла 1 место в отрасли по количеству заключенных автолизинговых сделок.

- Mogo Беларусь с 2019 года имеет успешный опыт привлечения средств частных европейских инвесторов. Суммарно за этот срок через инвестиционную платформу Mintos компания привлекла более 11 млн. EUR инвестиций.

- Mogo Беларусь является частью группы компаний Mogo Finance (Eleving group). Офисы Mogo Finance открыты в 17 странах мира, с 2012 года более 200 тыс. клиентов воспользовались услугами компании.

- Mogo Finance (Eleving group) является публичной компанией. Облигации группы - на общую сумму 100 млн. EUR - размещены на одной из крупнейших фондовых бирж в Европе - Франкфуртской фондовой бирже. Консолидированная отчетность группы открыта и ежегодно подтверждается аудиторами из большой четверки (KPMG, E&Y).

- В 2020 и 2021 году Mogo Finance входит в список 1000 самых быстрорастущих европейских компаний по мнению авторитетного британского издания Financial times.



- Ключевые IT-системы группы (ERP, CRM, WEB, BI) развивает и поддерживает собственный штат IT-разработчиков, расположенный в Риге (Латвия). Благодаря этому компания внедрила самые современные процедуры анализа и оценки рисков. Это позволяет быстро оценивать заявки клиентов, определять рыночную стоимость выбранного автомобиля и предоставлять наиболее подходящие решения финансирования.

### **1. Характеристики эмитируемых Токенов**

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

### **2. Количество эмитируемых Токенов, номинал, объем выпуска**

В рамках проведения настоящего ICO эмитируются Токены в количестве 6000 (шесть тысяч) единиц, номиналом 50 USD.sc (эквивалент 50 (пятьдесят) долларов США), в объеме – 300 000 (триста тысяч) долларов США в эквиваленте.

### **3. Способ размещения Токенов**

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

#### **4. Срок размещения и период обращения Токенов**

Дата начала первичного размещения Токенов – 01.09.2021

Дата окончания первичного размещения Токенов – 31.03.2022

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

Период обращения Токенов: 01.09.2021 – 31.08.2024

#### **5. 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 можно приобрести в обмен на USD.sc. USD.sc, полученные в результате размещения Токенов, будут использованы для финансирования текущей и (или) финансовой и (или) инвестиционной деятельности.

#### **6. Цена Токенов при размещении**

Токены в рамках настоящего ICO размещаются по цене, равной номинальной стоимости Токена: 1 Токен = 50 USD.sc.

#### **7. Основания, по которым эмиссия Токенов может быть признана несостоявшейся**

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

#### **8. 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).

Ставка процента (годовых) – 11 (одиннадцать) процентов.

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:

$$РСП = \sum_{i=1}^{ДП} ОЗ_i * \frac{НПС}{100} * \frac{1}{ДГ}$$

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<sub>i</sub> – 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 – центы).

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 ежеквартально не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом (день зачисления в кошельки Инвесторов).

Расчетный период:

- за первый квартал – с даты приобретения Токена по последний календарный день последнего месяца квартала включительно;
- расчетный период в следующих кварталах – с первого календарного дня первого месяца квартала по последний календарный день последнего месяца квартала включительно;
- расчетный период за последний квартал – с первого календарного дня первого месяца квартала 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.	01.09.2021	30.09.2021	30	10.10.2021
2.	01.10.2021	31.12.2021	92	10.01.2022
3.	01.01.2022	31.03.2022	90	10.04.2022
4.	01.04.2022	30.06.2022	91	10.07.2022
5.	01.07.2022	30.09.2022	92	10.10.2022
6.	01.10.2022	31.12.2022	92	10.01.2023
7.	01.01.2023	31.03.2023	90	10.04.2023
8.	01.04.2023	30.06.2023	91	10.07.2023
9.	01.07.2023	30.09.2023	92	10.10.2023
10.	01.10.2023	31.12.2023	92	10.01.2024
11.	01.01.2024	31.03.2024	91	10.04.2024
12.	01.04.2024	30.06.2024	91	10.07.2024
13.	01.07.2024	31.08.2024	62	01.09.2024

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.

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

### **9. 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 соответствующего решения директором Заказчика ICO;
- выкуп Токенов Заказчиком ICO в порядке, определенном настоящей декларацией.

При досрочном погашении Токенов в рамках настоящего ICO инвесторам выплачивается номинальная стоимость Токенов ICO, а также доход за последний период начисления дохода. Погашение Токенов осуществляется путем зачисления Токенов USD.sc в виртуальные кошельки инвесторов. Округление полученных значений осуществляется в соответствии с правилами математического округления (см. выше). При досрочном погашении Токенов выплата дохода инвесторам производится за последний период исходя из фактического срока владения Токенами в последнем периоде в порядке, указанном в настоящей декларации.

Заказчик ICO уведомляет Инвесторов – держателей Токенов о намерении досрочно погасить находящиеся в обращении Токены (их части) не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты совершения процедуры досрочного погашения (выкупа). Инвесторы уведомляются о досрочном погашении находящихся в обращении Токенов путем публикации соответствующей информации на официальных сайтах Заказчика ICO и организатора ICO.

Заказчик ICO обязуется осуществить досрочное погашение размещенных в соответствии с настоящей Декларацией Токенов (погасить Токены до наступления срока завершения их обращения) в следующие периоды при наличии соответствующих требований Инвесторов, предъявляемых в сроки, предусмотренные ниже, с учетом объема Токенов, которые могут быть погашены, как указано ниже:

01.03.2022 – 05.03.2022;  
01.09.2022 – 05.09.2022;  
01.03.2023 – 05.03.2023;  
01.09.2023 – 05.09.2023;  
01.03.2024 – 05.03.2024.

В течение каждого периода Заказчик ICO обязуется погашать Токены в объеме, не превышающем 100% от общего объема размещенных Токенов.

Инвесторы вправе требовать досрочного погашения Токенов только в указанные даты при условии размещения на платформе <https://finstore.by> заявки на досрочное погашение Токенов в следующие даты завершения их обращения) в следующие даты:

01.01.2022 – 31.01.2022;  
01.07.2022 – 30.07.2022;  
01.01.2023 – 31.01.2023;  
01.07.2023 – 31.07.2023;  
01.01.2024 – 31.01.2024.

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

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.

Заказчик ICO вправе повторно разместить выкупленные токены до наступления даты их погашения или принять решение об аннулировании (изъятия из обращения) досрочно погашенных токенов.

В период обращения Токенов Заказчик ICO вправе в любой момент осуществить досрочный выкуп Токенов до наступления даты их погашения у любого инвестора при достижении договоренности между Заказчиком ICO и таким инвестором.

Организатором ICO может быть наложен запрет на использование 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.

#### ***10. Порядок и сроки погашения токенов ICO***

Дата начала погашения Токенов, эмитированных в соответствии с настоящей декларацией – 01.09.2024.

Период погашения Токенов: 01.09.2024 – 05.09.2024.

При погашении Токенов в рамках настоящего ICO Инвесторам выплачивается номинальная стоимость Токенов ICO, а также доход за последний период начисления дохода. Погашение Токенов осуществляется путем зачисления Токенов USD.sc в виртуальные кошельки инвесторов в соответствии с условиями, указанными в настоящей Декларации.

#### ***Раскрытие информации***

#### ***11. 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.

## **12. Информация о Заказчике ICO**

Место нахождения Заказчика ICO: 220076, г. Минск, ул. Петра Мстиславца. 24, оф.172; официальный сайт Заказчика ICO в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сайт Заказчика ICO): <https://www.mogo.by/>; электронный адрес: [info@mogo.by](mailto:info@mogo.by).

Общество с ограниченной ответственностью «МОГО Кредит» зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 11.10.2017 за № 192981714.

Информационным ресурсом, посредством которого Заказчик ICO раскрывает информацию, является официальный сайт Заказчика ICO – <https://www.mogo.by/>.

На информационном ресурсе Заказчика ICO раскрывается:

- настоящая Декларация и сведения о Токенах;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность Заказчика ICO (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) – не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;
- информация о реорганизации и ликвидации Заказчика ICO – в течении пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом Заказчика ICO;

В период обращения Токенов Заказчик ICO несет ответственность по возмещению владельцам (Инвесторам) убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией, раскрытие которой предусмотрено в настоящей Декларации.

## **13. 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://www.mogo.by/>.

## **14. Информация об Организаторе ICO**

Общество с ограниченной ответственностью «ДФС», место нахождения: Республика Беларусь, 220114, г. Минск, ул. Филимонова, дом 25Г, каб. 509, УНП 192824270, адрес электронной почты: [info@finstore.by](mailto:info@finstore.by).

Заказчик ICO и Организатор ICO не могут оказывать влияние на решения, принимаемые друг другом.

Организатор ICO заинтересован в надлежащем исполнении Заказчиком ICO обязательств по Токенам, поскольку от этого зависит репутация Организатора ICO.

Организатором ICO пройден аудит информационной системы на соответствие требованиям, предъявляемым к деятельности резидентов ПВТ, законодательству и актам Наблюдательного совета ПВТ (отчет от 05.11.2020 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 29.01.2021.

### **15. «Якорный» инвестор**

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

### **16. Риски, которым подвергается Заказчик ICO**

Заказчик ICO в своей деятельности подвергается следующим основным видам рисков:

№ п/п	Описание риска	Предпринимаемые действия по снижению риска
1	Страновой риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами какой-либо страны (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)	Заказчик ICO минимизирует данный риск за счет следующих факторов: (а) лизинговые сделки осуществляются только с физическими лицами гражданами Республики Беларусь или лицами, постоянно проживающими на территории Республики Беларусь и имеющими вид на жительство в Республики Беларусь; (б) валюта расчетов по всем лизинговым сделкам – BYN; (в) источники фондирования лизингового портфеля диверсифицированы между локальными и иностранными источниками; (г) Основной источник финансирования – займы материнской компании
2	отраслевой риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате временного неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами из какой-либо одной отрасли (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за	Заказчик ICO минимизирует данный риск за счет следующих факторов: (а) клиентами компании являются исключительно физические лица; (б) клиентская база компании максимально диверсифицирована по территориальным, отраслевым, социально-демографическим факторам (более 8000 несвязанных клиентов физических лиц);

	экономических, политических, социальных изменений в этой отрасли	(в) максимально допустимая концентрация риска на 1 сделку составляет 17000 USD (менее 0,01% от текущего объема лизингового портфеля)
3	риск ликвидности – вероятность возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме	Заказчик ICO минимизирует данный риск за счет следующих факторов: (а) сбалансированный подход к формированию источников финансирования, с долей финансирования собственными средствами (займами от материнской компании) более 50% в общей структуре портфеля; (б) Рефинансирование текущих сделок и увеличение потока ликвидности за счет сотрудничества с международной p2p платформой Mintos; (в) прочная финансовая позиция группы компаний, гибкие и эффективные процессы управления ликвидностью внутри группы
4	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	Заказчик ICO минимизирует данный риск за счет автоматизации бизнес-процессов в компании и строго соблюдения политики информационной безопасности
5	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	Заказчик ICO минимизирует данный риск за счет следующих факторов: (а) открытая публикации финансовой отчетности компании и международной группы компаний; (б) участие в профессиональных рейтингах, как на внутреннем, так и на внешнем рынке; (в) ежегодный аудит группы компаний из большой четверки;

	оказываемых услуг или характере деятельности в целом	(г) регулярное измерение и оценка индекса NPS по действующей клиентской базе; (д) наличие у группы компаний суверенного кредитного рейтинга от международного рейтингового агентства Fitch
6	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	Заказчик ICO минимизирует данный риск за счет следующих факторов: (а) Сотрудничество с наиболее авторитетными юридическими компаниями Беларуси, входящими в ведущие мировые рейтинги юридических компаний (The Legal 500, Chambers Europe) – Borovtsov&Salei, Sorainen
7	кредитный риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должниками финансовых и иных имущественных обязательств перед Заказчиком ICO в соответствии с условиями договора или законодательством	Заказчик ICO минимизирует данный риск за счет следующих факторов: (а) в компании установлен лимит на максимальную сумму финансирования по 1 сделке в размере 17 тыс. USD; (б) средняя фактическая сумма финансирования на 1 сделку (концентрация риска на 1 заемщика) – не превышает 4000 USD по состоянию на 01.07.2021, что составляет менее 0,005% от текущего объема лизингового портфеля
8	рыночный риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате волатильности на рынках токенов и иных финансовых рынках	Заказчик ICO минимизирует данный риск за счет следующих факторов: (а) сбалансированный подход к формированию источников финансирования, с долей финансирования собственными средствами (займами от материнской компании) более 50% в общей структуре портфеля; (б) с учетом полного размещения выпускаемых токенов, доля заемных средств, привлеченных с использованием финансовых инструментов, не превысит 2% в общей структуре финансирования компании
9	риск концентрации – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков	Заказчик ICO для минимизации возникновения комплексного воздействия различных видов рисков придерживается утвержденного в компании Порядка управления рисками

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

Основной категорией конкурентов Заказчика ICO являются лизинговые компании, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь.

**17. Информация об учредителях (участниках) и отдельных должностных лицах Заказчика ICO**

	<b>ФИО / наименование</b>	<b>Гражданство (подданство) / юрисдикция</b>
<b>Учредители (участники) заказчика ICO</b>	<b>Акционерное общество «Мого Истерн Юроп» (AS "Mogo Eastern Europe)(100% в уставном капитале)</b>	<b>Латвийская Республика</b>
<b>Руководитель заказчика ICO</b>	<b>И.М. Лагутин</b>	<b>Республика Беларусь</b>
<b>главный бухгалтер заказчика ICO</b>	<b>М.В. Булычева</b>	<b>Республика Беларусь</b>
<b>ответственное лицо заказчика ICO</b>	<b>И.М. Лагутин</b>	<b>Республика Беларусь</b>

За период с 01.07.2018 по 01.07.2021 Заказчик ICO участвовал (участвует) в качестве стороны по делу в следующих судебных (арбитражных) процессах и внесудебных процедурах:

Нотариусом совершено 39 исполнительных надписей о взыскании задолженности по договорам лизинга в пользу ООО «МОГО Кредит».

В качестве истца ООО «МОГО Кредит» участвовало в 160 судебных процессах, из них:

- требования 141 (сто сорок одного) искового заявления удовлетворены в полном объеме, в т.ч. 1 (одно) обжалуется,
- требования 2 (двух) исковых заявлений удовлетворены частично,
- 13 (тринадцать) дел окончено мировым соглашением,
- 2 (два) дела окончено в связи с отказом от иска (полное погашение задолженности),
- 1 (одно) исковое заявление на рассмотрении в суде (производство по делу приостановлено);
- 1 (одно) исковое заявление о возмещении причиненного вреда, в удовлетворении исковых требований отказано (постановлением апелляционной инстанции решение оставлено без изменений).

В качестве ответчика ООО «МОГО Кредит» участвовало в 7 (семи) судебных процессах, из них:

- 3 (три) встречных исковых заявления о недействительности договоров лизинга, в удовлетворении встречных исковых требований судом было отказано,
- 1 (одно) исковое заявление о взыскании ущерба, в удовлетворении исковых требований к ООО «МОГО Кредит» отказано,

- 1 (одно) исковое заявление о взыскании неосновательного обогащения, в удовлетворении исковых требований к ООО «МОГО Кредит» отказано,
- 1 (одно) решение о признании договора купли-продажи недействительным, исковые требования удовлетворены,
- 1 (одно) исковое заявление о применении последствий недействительности сделки, исковые требования удовлетворены.

Судебных дел, в которых ООО «МОГО Кредит» выступало в качестве взыскателя и должника, за указанный период нет.

### ***18. Ограничения передачи Токенов от их первых владельцев иным лицам***

Первые владельцы Токенов, размещенных в соответствии с настоящей Декларацией White Paper, 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 (<https://finstore.by/documents/forbiddenRules.pdf>).

### ***19. Обеспечение исполнения обязательств по Токенам***

Заказчик ICO не будет применять такие меры обеспечения исполнения обязательств по Токенам в рамках настоящего ICO, как залог, поручительство, банковская гарантия, страхование и т.д.

Заказчик ICO создан и действует в юрисдикции Республики Беларусь. Белорусское право предусматривает, что размещенные Токены удостоверяют обязательство, которое должно быть исполнено надлежащим образом. Таким образом, Исполнение Заказчиком ICO своих обязательств по Токенам обеспечивается со стороны государства на законодательном уровне, на уровне судебной защиты.

### ***20. О фактах нарушения обязательств по цифровым знакам (Токенам)***

Общество, юридические лица, собственником имущества, учредителями (участниками), руководителем которых являются (являлись) учредители (участники), руководитель Общества не нарушали свои обязательства по каким-либо цифровым знакам (Токенам).

### ***21. 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

### ***22. 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 условия, предусмотренные частью шестой пункта 9 Правил 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 ПБТ.