

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Выпуск «Банк ПСБ-4»

1. ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА

1.1. Вид прав, удостоверенных ЦФА

Обладатель ЦФА получает право на получение единовременных выплат от Эмитента в Дату погашения ЦФА:

1.1.1. Единовременной выплаты в размере равном Номинальной стоимости 1 ЦФА в Дату погашения

1.1.2. Единовременной выплаты в Дату погашения в размере процентного дохода, начисляемого на Номинальную стоимость 1 ЦФА и рассчитываемого по следующей формуле:

$$\text{ПД} = \text{С} * \text{Nom} * (\text{ДП} - \text{ДПВС}) / (365 * 100\%),$$

где:

ПД – величина процентного дохода по каждому ЦФА в рублях;

С – процентная ставка, равная ключевой ставке Банка России, действующей на Дату начала приема Заявок на приобретение ЦФА, увеличенной на 0,5%, в процентах годовых.

Значение ключевой ставки Банка России публикуется на его официальном сайте в сети Интернет по адресу: <http://www.cbr.ru>;

Nom – номинальная стоимость каждого ЦФА в рублях;

ДПВС – дата признания выпуска ЦФА состоявшимся. Датой признания выпуска ЦФА состоявшимся является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 24 июня 2024 года;
- б) дата размещения последнего ЦФА;

ДП – дата погашения ЦФА.

ПД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

ПД рассчитывается за период, который начинается в дату, следующую за датой признания выпуска ЦФА состоявшимся (включая эту дату), и заканчивается в дату погашения ЦФА (включая эту дату).

| | |
|----------------------------|--|
| 1.2. Номинальная стоимость | 10 000 ₽ Номинальная стоимость каждого ЦФА |
|----------------------------|--|

| | |
|------------------------------------|---|
| 1.3. Цена приобретения при выпуске | 10 000 ₽ Цена 1 ЦФА для Инвестора |
|------------------------------------|---|

| | |
|---------------------|------------------------------|
| 1.4. Дата погашения | 23 сентября 2024 года |
|---------------------|------------------------------|

| | |
|---|------------------|
| 1.5. Порядок осуществления периодических выплат | Не предусмотрено |
|---|------------------|

| | |
|--|--|
| 1.6. Порядок исполнения обязательства, удостоверенного ЦФА | Исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, осуществляется в рублях путем перечисления денежных средств с использованием Номинального счета в порядке, предусмотренном Правилами. |
|--|--|

| | |
|---|---|
| 1.7. Даты приема Заявок на приобретение выпускаемых ЦФА | 1.7.1. Начало 21 июня 2024 года в 11:00 Московское время (GMT+3) |
|---|---|

1.7.2. Окончание
24 июня 2024 года в 16:00
Московское время (GMT+3)

1.8. Количество выпускаемых ЦФА **200 000 единиц**

1.9. Дробление 1 ЦФА Не предусмотрено

1.10. Досрочное погашение ЦФА по требованию Обладателя ЦФА Не предусмотрено

1.11. Досрочное погашение ЦФА по требованию Эмитента Не предусмотрено

1.12. Обеспечение выпуска ЦФА Не предусмотрено

1.13. Ограничение оснований и (или) размера ответственности Эмитента Не предусмотрено

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ

2.1. Количество ЦФА, при достижении которых выпуск прекращается **200 000 единиц**

| | |
|---|--|
| 2.2. Условия для признания выпуска ЦФА состоявшимся | Заключение Договоров о купле-продаже ЦФА в отношении не менее чем 30 000 единиц ЦФА не позднее Даты окончания приема Заявок на приобретение ЦФА. |
|---|--|

| | |
|--|------------------|
| 2.3. Возможность выбора Обладателями ЦФА иной формы выплат | Не предусмотрено |
|--|------------------|

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ ЦФА

| | |
|--------------------------|--|
| 3.1. Полное наименование | Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» |
|--------------------------|--|

| | |
|-------------------------------|---------------------|
| 3.2. Сокращенное наименование | ПАО «Промсвязьбанк» |
|-------------------------------|---------------------|

| | |
|-------------------------------|--|
| 3.3. Адрес, указанный в ЕГРЮЛ | 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22 |
|-------------------------------|--|

| | |
|---|---|
| 3.4. Сведения о государственной регистрации | 3.4.1. Дата регистрации: 16 июля 2001 г. |
| | 3.4.2. Регистрирующий орган: Центральный банк Российской Федерации |
| | 3.4.3. ОГРН: 1027739019142 |

| | |
|--|--|
| 3.5. Сведения о бенефициарных владельцах | ПАО «Промсвязьбанк» не имеет бенефициарных владельцев (физических лиц) в структуре капитала, которые прямо или косвенно владеют долей более 25%. ПАО «Промсвязьбанк» является юридическим лицом, в котором Российская Федерация владеет |
|--|--|

более 50% уставного капитала, в связи с чем идентификация бенефициарных владельцев ПАО «Промсвязьбанк» не проводится.

3.6. Сайт Эмитента <https://www.psbank.ru>

3.7. Краткое описание деятельности Эмитента

ПАО «Промсвязьбанк» создан 16 июля 2001 г.

Эмитент внесен в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ и определен в качестве опорного банка для оборонно-промышленного комплекса, а также входит в перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России.

Основными направлениями деятельности Эмитента являются:

- предоставление банковских услуг корпоративным клиентам;
- банковское обслуживание малого и среднего бизнеса;
- предоставление банковских услуг физическим лицам;
- оказание инвестиционно-банковских и финансовых услуг;
- управление активами и обязательствами.

Основной объем операций осуществляется на территории России с российскими компаниями, банками и розничными клиентами.

Эмитент имеет высокие кредитные рейтинги национальных рейтинговых агентств. По состоянию на 1 июня 2024 г. ПАО «Промсвязьбанк» присвоены рейтинги от двух национальных рейтинговых агентств:

- АО «Эксперт РА» – ruAA+, прогноз стабильный
 - АКРА (АО) – AA+(RU), прогноз стабильный
-

В соответствии с п. 4.3 ст. 3 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» 100 процентов голосующих акций ПАО «Промсвязьбанк» находится в собственности Российской Федерации.

Более детальную информацию о деятельности ПАО «Промсвязьбанк» можно найти по адресу <https://www.psbank.ru>.

4. СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ И ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПЛАТФОРМЫ

- | | |
|--|--|
| 4.1. Лица, которым адресовано Решение | Решение адресовано пользователям Платформы и является офертой Эмитента. |
| 4.2. Порядок заключения и исполнения Договоров купли-продажи ЦФА | Договоры купли-продажи ЦФА заключаются в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 10.21 – 10.32 Правил, и исполняются в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 10.38 – 10.41 Правил. |
| 4.3. Частичное удовлетворение Заявки на приобретение ЦФА | Заявка удовлетворяется в части доступного количества ЦФА для приобретения. |
| 4.4. Подача заявок после Даты окончания | Во избежание сомнений, все Заявки, которые были поданы после Даты окончания приема заявок на приобретение ЦФА, подлежат отклонению. |
| 4.5. Использование Номинального счета | Выплата денежных средств Обладателям ЦФА осуществляется с использованием Номинального счета в порядке, предусмотренном в Правилах. |
-

5. ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ЦФА ЭМИТЕНТОМ

- | | | |
|------|--|---|
| 5.1. | Способы и срок оплаты ЦФА | Оплата выпускаемых ЦФА осуществляется в рублях с использованием Номинального счета в порядке, предусмотренном Правилами. |
| 5.2. | Последствия приобретения ЦФА Эмитентом | <p>В случае если Эмитент становится Обладателем ЦФА, записи о таких ЦФА не подлежат погашению.</p> <p>Законом о ЦФА (часть 4 статьи 4) установлены особенности погашения.</p> |
| 5.3. | Возможность выбора Эмитентом иной формы выплат | Не предусмотрено |
-

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ПЛАТФОРМЫ (ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ)

- | | | |
|------|---------------------|---|
| 6.1. | Полное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Токены – Цифровые Инвестиции» |
| 6.2. | Сайт Оператора | https://tokeon.ru |
-

7. СВЕДЕНИЯ О СМАРТ-КОНТРАКТЕ

| | |
|--|--|
| 7.1. Применение информационных технологий для исполнения сделок с ЦФА (смарт-контракт) | Применяются смарт-контракты: для выпуска ЦФА используются сделки, предусматривающие исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон. |
|--|--|

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ РИСКИ

| | |
|---|---|
| 8.1. Сведения о существенных рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед Обладателями выпускаемых ЦФА | <p>Инвестиции в ЦФА связаны с определенной степенью риска.</p> <p>В связи с этим Пользователи, прежде чем принимать любое инвестиционное решение в отношении ЦФА, должны тщательно изучить информацию о рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед Обладателями ЦФА.</p> <p>Перечень указанных рисков приведен в уведомлении о рисках, связанных с приобретением выпускаемых ЦФА, опубликованном на Сайте Оператора (п. 6.2.)</p> <p>Пользователи соглашаются с тем, что, заключая сделку с ЦФА, они одновременно с подачей Заявки на приобретение ЦФА ознакомились с уведомлением о рисках Эмитента с использованием функционала Платформы, и самостоятельно оценивают, и несут все риски, связанные с решением заключить сделку с ЦФА.</p> |
|---|---|

9. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

| | |
|--|---|
| 9.1. Договор купли-продажи ЦФА | Договор купли-продажи, предметом которого являются ЦФА, выпущенные в информационной системе, заключенный между Продавцом и Покупателем путем сопоставления Оператором разнонаправленных (встречных) Заявок. |
| | Значение термина соответствует Правилам. |
| 9.2. Закон о ЦФА | Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». |
| | Значение термина соответствует Правилам. |
| 9.3. Заявка на приобретение ЦФА (Заявка) | Заявка на приобретение – направленное через Оператора волеизъявление Пользователя приобрести выпускаемые ЦФА, регистрируемое и хранимое в виде записи в информационной системе. |
| | Значение термина соответствует Правилам. |
| 9.4. Инвестор (Первый Приобретатель) | Пользователь, направивший Заявку на приобретение. |
| | Значение термина соответствует Правилам. |
| 9.5. Номинальный счет | Банковский счет, открываемый Оператору для осуществления расчетов по Сделкам в информационной системе, бенефициарами по которому являются Пользователи и Оператор. |
| | Значение термина соответствует Правилам. |
| 9.6. Владелец ЦФА | Инвестор (первый приобретатель), либо иное лицо, которое приобрело права на ЦФА в результате сделки или в порядке правопреемства. |

9.7. Оператор

Общество с ограниченной ответственностью «Токены – Цифровые Инвестиции», ОГРН 1227700358170, включенное Банком России в реестр операторов информационных систем, осуществляющее деятельность по эксплуатации информационной системы.

Значение термина соответствует Правилам.

9.8. Оферта

Предложение Пользователя заключить сделку с ЦФА, выпущенными в информационной системе, на условиях, определенных таким Пользователем, адресованное конкретному Пользователю или Пользователям, или неограниченному кругу Пользователей.

Значение термина соответствует Правилам.

9.9. Платформа

Информационная система «Токеон», эксплуатируемая Оператором.

9.10. Пользователь

Юридическое лицо, физическое лицо или физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем, включенное в реестр Пользователей Платформы.

Значение термина соответствует Правилам.

9.11. Правила

Правила информационной системы общества с ограниченной ответственностью «Токены – Цифровые Инвестиции», согласованные Банком России в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Значение термина соответствует Правилам.

| | |
|--|---|
| 9.12. Реестр ЦФА (Реестр) | <p>Являющаяся частью информационной системы совокупность данных о выпуске, учете и обращении ЦФА в информационной системе.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p> |
| 9.13. Решение | <p>Настоящее Решение о выпуске ЦФА, принятое Эмитентом, соответствующее требованиям Закона о ЦФА.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p> |
| 9.14. Сделка в информационной системе (Сделка) | <p>Сделка, совершенная с использованием информационной системы.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p> |
| 9.15. Смарт-контракт | <p>Информационная технология (в том числе программа для ЭВМ), обеспечивающая внесение в Реестр ЦФА определенной записи при наступлении обстоятельств, предусмотренных Правилами.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p> |
| 9.16. ЦФА | <p>Цифровые финансовые активы, выпускаемые в соответствии с Решением, включающие денежные требования, выпуск, учет и обращение которых осуществляется путем внесения (изменения) записей в информационную систему в соответствии с Законом о ЦФА и Правилами.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p> |
| 9.17. Эмитент | <p>Пользователь, выпускающий ЦФА в соответствии с Правилами, указанный в разделе №3 Решения.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p> |



Решение о выпуске цифровых финансовых активов
«Банк ПСБ-4».

Эмитент: ПАО «Промсвязьбанк», ИНН 7744000912

Оператор информационной системы: ООО «Токены», ИНН 9722023772

Москва, 20 июня 2024 г.