

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Специальные условия

ТКБ: Рост акций (с защитой) – 1

Москва, 15.08.2024

1. Сведения об Эмитенте

Полное наименование	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	
Сокращенное наименование	ТКБ БАНК ПАО	
Адрес	109147, город Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35	
Сведения о государственной регистрации	Дата регистрации	ОГРН
	24.12.1992	1027739186970
Бенефициарные владельцы	Эмитент вправе с 01.07.2023 по 31.12.2024 не раскрывать сведения о бенефициарных владельцах (Решение Совета директоров Банка России от 27.12.2023)	
Сайт Эмитента	https://tkbbank.ru	
Описание деятельности эмитента	ТКБ БАНК ПАО входит в банковскую группу ТКБ – универсальный банк, представлен в ключевых регионах Российской Федерации, по размеру активов стабильно входит в 30 крупнейших российских банков. Осуществляет деятельность с 1992 года. Входит в топ-10 частных банков по размеру активов (Банки.ру, 11.2022), топ-5 лучших розничных продуктов (Сравни.ру, 11.2022), топ-20 самых рентабельных банков (Коммерсант, 09.2022), топ-40 по размеру капитала (Банки.ру, 02.2022), топ-30 чистые активы и розничные кредиты (Банки.ру, 02.2022), топ-1 работодатель финансовой и страховой отрасли (РБК, 11.2022), топ-25 работодателей России среди банков (hh.ru, 02.2023). Ключевыми фактами и показателями деятельности ТКБ БАНК ПАО являются: 70 отделений по всей России, 28 регионов присутствия, 1890 платежных терминалов, 2008 точек торгового эквайринга, более 875 000 клиентов физических и юридических лиц.	

2. Параметры ЦФА

2.1. Целевое назначение Отсутствует

2.2. Вид прав, удостоверенных ЦФА

Обладатель ЦФА имеет право на получение единовременной выплаты от Эмитента в Дату погашения ЦФА. Размер выплаты определяется по следующему алгоритму:

А. В случае, если Начальное значение Базового актива и(или) Финальное значение Базового актива может быть определено в указанные в данном пункте даты, то:

1. Если $Rate_{end} < Rate_{start}$, обладатель ЦФА получает номинальную стоимость ЦФА и фиксированный доход в размере 1 Р а именно $1\ 000\ Р + 1\ Р$.
2. Если $Rate_{end} \geq Rate_{start}$, обладатель ЦФА получает номинальную стоимость ЦФА, фиксированный доход в размере 1 Р, дополнительный доход в размере 270 рублей («Дополнительный доход») а именно $1\ 000\ Р + 1\ Р + 270\ Р$.

Б. В случае, если Начальное значение Базового актива и(или) Финальное значение Базового актива не может быть определено в указанные в данном пункте даты, то обладатель ЦФА

получает номинальную стоимость ЦФА и фиксированный доход в размере 1 Р, а именно 1 000 Р + 1 Р.

$Rate_{end}$ – Финальное значения Базового актива.

$Rate_{start}$ – Начальное значение Базового Актива, умноженное на 1,10. Значение округляется до целых копеек по правилам математики.

Базовый Актив: Цена 1 (Одной) обыкновенной акции Публичного акционерного общества «Сбербанк России» ISIN код – RU0009029540, раскрываемая ПАО Московская Биржа на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.moex.com>.

Рабочие дни базового актива: каждый день, когда проводятся торги по Базовому Активу на ПАО Московская Биржа.

Порядок определения Начального значения Базового актива

Начальное значение Базового актива – цена закрытия Базового актива, раскрытая (опубликованная) в Дату определения Начального значения Базового актива, на странице ПАО Московская Биржа в сети Интернет по адресу: <https://www.moex.com>. Цена закрытия Базового актива определяется ПАО Московская Биржа согласно Правил проведения торгов по ценным бумагам в ПАО Московская Биржа.

Дата определения Начального значения Базового актива:

- а) Второй рабочий день базового актива следующий за днем окончания приема заявок указанных в разделе 3 «Параметры выпуска», если такая дата является Рабочим днём Базового актива;
- б) Если не выполняется условие, определенное пунктом а) настоящего раздела, то Датой определения Начального значения Базового актива является предшествующий календарный день, если такая дата является Рабочим днем Базового актива, но не ранее Даты начала Приема заявок данных ЦФА (т.е. последовательно проводится определение Начального значения Базового актива в указанные даты, до тех пор, пока Начальное значение Базового актива может быть определено).

В случае, если Начальное значение Базового актива не может быть определено в указанные в предыдущем абзаце даты, размер Дополнительного дохода устанавливается равным нулю.

Порядок определения Финального значения Базового актива

Финальное значение Базового актива – средневзвешенная цена Базового актива, рассчитываемая ПАО Московская Биржа по результатам Рабочего дня Базового актива на основании данных основных торгов в ПАО Московская Биржа на Дату определения Финального значения Базового актива.

Датой определения Финального значения Базового актива является:

- а) Дата, наступающая за 5 календарных дней до Даты погашения данных ЦФА, если такая дата является Рабочим днём Базового актива;
- б) Если не выполняется условие, определенное пунктом а) настоящего раздела, то Датой определения Финального значения Базового актива является первый Рабочий день Базового актива, предшествующий дате, наступающей за 5 календарных дней до Даты погашения данных ЦФА, но не позднее Даты определения Начального значения Базового актива (т.е. последовательно проводится определение Финального значения Базового актива в указанные даты, до тех пор, пока Финальное значение Базового актива может быть определено);

В случае, если Финальное значение Базового актива не может быть определено в указанные в предыдущем абзаце даты, размер Дополнительного дохода устанавливается равным нулю.

	Цена приобретения ЦФА при выпуске (номинальная стоимость)	1 000 ₽
2.4.	Дата погашения Московское время (GMT+3)	20.08.2025 в 16:00
2.5.	Дополнительные обязательства Эмитента	Отсутствуют

3. Параметры выпуска

3.1.	Наименование и тикер выпуска	Наименование ТКБ: Рост акций (с защитой) – 1	Тикер ТКВ1
3.2.	Даты приема заявок на приобретение ЦФА	Начало Московское время (GMT+3) 20.08.2024 в 10:00	Окончание Московское время (GMT+3) 21.08.2024 в 15:00
3.3.	Максимальное количество ЦФА	1 000 000	
3.4.	Минимальное количество ЦФА	1 000	
3.5.	Лица, которым адресовано решение о выпуске	Пользователи платформы Токеон, кроме лиц, в отношении которых в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» установлен запрет на совершение сделок, либо в отношении которых введен особый порядок совершения сделок.	

4. Обеспечение

4.1.	Вид обеспечения	Не предусмотрено
------	-----------------	------------------

Общие условия решения о выпуске цифровых финансовых активов (версия 1.0) являются неотъемлемой частью данного решения о выпуске. Общие условия решения о выпуске ЦФА размещены на сайте Оператора <https://tokeon.ru>.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Версия 2.0

Утверждены Приказом № 76661-П от 08.07.2024

1. Сведения об операторе информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Токены – Цифровые Инвестиции»
Сокращенное наименование	ООО «Токены»
Сайт	token.ru

2. Параметры ЦФА

2.1.	Цена приобретения при выпуске	Устанавливается для 1 ЦФА, равна номинальной стоимости 1 ЦФА.
2.2.	Порядок округления сумм, подлежащих выплате	Сумма в рублях, подлежащая выплате на 1 ЦФА, округляется вниз до второго знака после запятой.
2.3.	Порядок исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА	Исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, осуществляется в российских рублях путем перечисления денежных средств с использованием Номинального счета. Денежные средства перечисляются на счет аналитического учета инвестора в соответствии с графиком, установленным в Специальных условиях решения о выпуске.
2.4.	Дробление ЦФА	Не предусмотрено.
2.5.	Досрочное погашение ЦФА по требованию Эмитента	Не предусмотрено.
2.6.	Досрочное погашение ЦФА по требованию инвестора	Не предусмотрено.
2.7.	Ограничение оснований и (или) размера ответственности Эмитента	Не предусмотрено.

3. Параметры выпуска

3.1.	Условия, при наступлении которых выпуск признается состоявшимся	<ul style="list-style-type: none">– Достижение минимального количества приобретенных Инвесторами ЦФА в Дату окончания приема Заявок на приобретение ЦФА, либо– достижение максимального количества приобретенных Инвесторами ЦФА ранее Даты окончания приема Заявок на приобретение ЦФА. Минимальное количество ЦФА и максимальное количество ЦФА устанавливаются в Специальных условиях.
3.2.	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.
3.3.	Частичное удовлетворение Заявки на приобретение ЦФА	Заявка удовлетворяется в части доступного количества ЦФА для приобретения.
3.4.	Подача Заявок после даты окончания приема Заявок	Не допускается.
3.5.	Способ и порядок оплаты приобретаемых ЦФА	Перечисление денежных средств Эмитенту в оплату приобретаемых ЦФА осуществляется с использованием номинального счета в порядке, предусмотренном в Правилах.
3.6.	Порядок выплат обладателям ЦФА	Денежные средства выплачиваются обладателям ЦФА с использованием номинального счета в порядке, предусмотренном в Правилах.

3.7.	Последствия приобретения ЦФА Эмитентом	Если Эмитент становится обладателем ЦФА, записи о таких ЦФА не погашаются.
3.8.	Возможность выбора Эмитентом иной формы расчета (кроме номинального счета)	Не предусмотрено.
3.9.	Сведения о смарт-контракте	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.

4. Обеспечение

Общие положения: договор залога

4.1.	Заключение и изменение договора залога	<p>Договор залога считается заключенным, если это указано в Специальных условиях.</p> <p>Договор залога может быть изменен только при условии подписания новой редакции Решения о выпуске, включающей положения договора залога, Эмитентом и Залогодателем и публикации новой редакции Решения о выпуске на сайте Оператора и сайте Эмитента.</p>
4.2.	Обеспечиваемое обязательство	Залог обеспечивает обязательства Эмитента по Решению о выпуске.
4.3.	Залогодержатели	Обладатели ЦФА. Для целей статьи 335.1 ГК РФ владельцы ЦФА являются залогодержателями в отношении предмета залога. Требования залогодержателей являются солидарными.
4.4.	Момент возникновения залога	<p>Залог возникает в момент возникновения у первого владельца ЦФА прав на ЦФА.</p> <p>Если на дату возникновения у первого владельца прав на ЦФА предмет залога еще не создан, либо не приобретен, залог возникает с момента создания предмета залога, либо возникновения у Залогодателя права собственности на предмет залога. При этом Залогодатель обязуется указать описание предмета залога с учетом характеристик, позволяющих установить подлежащий передаче в залог предмет залога.</p>
4.5.	Предмет залога	<p>Описание предмета залога содержится в Специальных условиях.</p> <p>Предмет залога может быть изменен с согласия владельцев ЦФА.</p>
4.6.	Риск случайной гибели или случайного повреждения предмета залога	Риск несет залогодатель.
4.7.	Требования третьих лиц	Эмитент заверяет Оператора и Инвесторов в том, что Предмет залога свободен от требований третьих лиц, не находится в залоге, под арестом, либо иным обременением.
4.8.	Заключение договора залога	Договор залога считается заключенным с момента возникновения у первого Обладателя ЦФА прав на ЦФА, при этом письменная форма договора залога считается соблюденной.
4.9.	Переход прав по договору залога	<p>Обладатель ЦФА пользуется всеми правами залогодержателя по договору залога.</p> <p>С переходом прав на ЦФА к новому Обладателю ЦФА переходят все права по договору залога.</p>

		Уступка прав залогодержателя по договору залога без передачи прав на ЦФА является недействительной.
4.10.	Объем требований Обладателей ЦФА, обеспечиваемых залогом	<p>Залогом обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по ЦФА (в том числе, в случае досрочного погашения ЦФА), включая уплату Эмитента суммы долга в размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> — номинальной стоимости ЦФА; — суммы периодических платежей; — неустоек; — процентов за пользование чужими денежными средствами; — иных сумм. <p>Залогом также обеспечиваются возмещение убытков, в том числе расходов, связанных с применением мер гражданско-правовой ответственности, расходов, связанных с обращением взыскания на Предмет залога и его реализацией, включая судебные расходы и иные убытки, причиненные обладателям ЦФА вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по ЦФА («Обеспечиваемые обязательства»).</p>
4.11.	Права Обладателей ЦФА на получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества	Обладатели ЦФА имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ЦФА удовлетворения требований по принадлежащим им ЦФА из стоимости заложенного имущества преимущественно перед Обладателями последующих выпусков цифровых финансовых активов, обеспеченных заложенным имуществом, и другими кредиторами Эмитента.
4.12.	Соглашение о внесудебном порядке обращения взыскания на Предмет залога	<p>Решение содержит оферту на заключение соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на Предмет залога.</p> <p>Акцептом оферты на заключение соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на Предмет залога считается направление Заявки на приобретение ЦФА.</p> <p>В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по ЦФА обращение взыскания на заложенное имущество может осуществляться по усмотрению Обладателя ЦФА во внесудебном порядке на условиях, предусмотренных ГК РФ и Решением.</p> <p>Основания для обращения взыскания на заложенное имущество:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Эмитент не перечислил периодический платеж в порядке и в сроки, установленные Решением; — Эмитент не погасил ЦФА в срок, установленный Решением. <p>Способ реализации Предмета залога:</p> <p>При наступлении оснований для обращения взыскания на Предмет залога Обладатель ЦФА имеет право направить Эмитенту уведомление о начале обращения взыскания на предмет залога, о чем обязательно уведомляется Оператор в срок не более 1 дня с даты направления уведомления.</p> <p>Уведомление направляется Обладателем ЦФА Эмитенту на адрес Эмитента, указанный в Решении.</p> <p>В течение 15 дней с даты получения уведомления о начале обращения взыскания на Предмет залога Эмитент продает Предмет залога по цене не ниже рыночной стоимости.</p> <p>В течение 7 календарных дней с даты реализации Предмета залога Эмитент перечисляет каждому из Обладателей ЦФА из вырученных денег сумму обеспеченного залогом обязательства.</p>

		Эмитент обязан предоставить Оператору и Обладателям ЦФА заключенный договор купли-продажи в течение 2 рабочих дней с даты его заключения.
		Иные условия соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на предмет залога могут быть установлены Специальными условиями.
4.13.	Порядок уведомления об установлении последующих залогов	Приобретая ЦФА, Обладатели ЦФА тем самым соглашаются, что для целей соблюдения п. 4 ст. 342 ГК РФ в части необходимости уведомления Эмитентом предшествующих залогодержателей о заключении Эмитентом нового договора залога достаточным будет являться раскрытие Эмитентом и Оператором информационной системы на своих сайтах решений о выпуске иных цифровых финансовых активов, которые будут обеспечены Залоговым обеспечением.
4.14.	Регистрация уведомления о залоге	Залогодержатель обязан внести сведения об обременении залогом движимого имущества в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.
4.15.	Прекращение договора залога	Залог прекращается с момента полного исполнения обеспеченного залогом обязательства.
4.16.	Разрешение споров	Споры, возникающие при исполнении условий договора залога, стороны будут стремиться разрешать путем переговоров.
		Все споры, которые стороны не могут урегулировать путем переговоров, подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения залогодателя.

5. Обеспечение

Общие положения: договор поручительства

5.1.	Заключение договора поручительства	Договор поручительства считается заключенным, если это указано в Специальных условиях.
		Договор поручительства может быть изменен только при условии подписания новой редакции Решения о выпуске, включающей положения договора поручительства, Эмитентом и Поручителем, и публикации новой редакции Решения о выпуске на сайте Оператора и сайте Эмитента.
5.2.	Обеспечиваемое обязательство	Поручительство обеспечивает обязательства Эмитента по Решению о выпуске.
5.3.	Поручитель	Поручитель указан в Специальных условиях.
5.4.	Должник	Должником по договору поручительства признается Эмитент.
5.5.	Кредитор	Кредитором по договору поручительства признается Обладатель ЦФА.
5.6.	Солидарные требования	Для целей ст. 363 ГК РФ Стороны признают, что Поручитель и Должник отвечают перед кредитором солидарно.
5.7.	Заключение договора поручительства	Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у Первого приобретателя прав на ЦФА. Подача Заявки на приобретение ЦФА является согласием на заключение Первым обладателем договора поручительства, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.
5.8.	Переход прав по договору поручительства	Обладатель ЦФА пользуется всеми правами кредитора по договору поручительства. С переходом прав на ЦФА к новому Обладателю ЦФА переходят все права по договору поручительства.
		Уступка прав кредитора по договору поручительства без передачи прав на ЦФА является недействительной.
		Поручитель соглашается отвечать перед всеми будущими Обладателями ЦФА в случае перехода к ним прав на ЦФА в результате заключенных на платформе сделок между Пользователями.

5.9.	Объем требований Обладателей ЦФА, обеспечиваемых поручительством	<p>Поручительством обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по ЦФА (в том числе, будущих обязательств и обязательств, возникших в случае досрочного погашения ЦФА), включая обязательств Эмитента по уплате суммы долга в размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> – номинальной стоимости ЦФА; – суммы периодических платежей; – неустоек; – процентов за пользование чужими денежными средствами; – иных сумм. <p>Поручительством также обеспечиваются возмещение убытков, в том числе расходов, связанных с применением мер гражданско-правовой ответственности, включая судебные расходы и иные убытки, причиненные Обладателям ЦФА вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по ЦФА («Обеспечиваемые обязательства»).</p>
5.10.	Исполнение требований кредиторов	<p>Обладатель ЦФА имеет право предъявить требование к Поручителю по истечении 10 календарных дней с даты неисполнения Эмитентом своих обязательств по погашению ЦФА. Размер требований Обладателя ЦФА определяется документами, выданными Оператором, подтверждающими приобретение ЦФА. Все документы, предоставляемые Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью (при наличии печати).</p> <p>Эмитент считается не исполнившим обязательство, если по вине Эмитента обязательства по ЦФА не были исполнены в дату, предусмотренную Решением о выпуске.</p> <p>Поручитель обязан в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты получения требования Обладателя ЦФА и необходимых документов, рассмотреть их и уведомить Обладателя ЦФА о принятом решении. При отсутствии обоснованных возражений Поручитель в срок не позднее 3 рабочих дней с даты предъявления требования Обладателя ЦФА перечисляет денежные средства на указанный в требовании Обладателя ЦФА банковский счет.</p> <p>Обязательства Поручителя считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Обладателя ЦФА.</p> <p>К Поручителю, исполнившему обязательство, переходят права Обладателя ЦФА по этому обязательству в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требование Обладателя ЦФА.</p>
5.11.	Ограничение ответственности Поручителя	<p>Ответственность Поручителя может быть ограничена Специальными условиями.</p>
5.12.	Обязанности Эмитента	<p>Эмитент обязан:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем нарушения условий погашения ЦФА, в письменной форме известить Поручителя обо всех допущенных им нарушениях, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Эмитентом своих обязательств. – В срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения письменного запроса Поручителя предоставить Поручителю документы и (или) информацию об исполнении обязательств, в том числе о допущенных нарушениях. – При изменении адреса в течение 3 рабочих дней поставить об этом в известность Поручителя путем направления информации Поручителю в письменной форме.

		В случае исполнения обязательств, обеспеченных поручительством, известить об этом Поручителя немедленно.
5.13.	Согласие поручителя	Поручитель дает согласие в случае изменения обязательства отвечать перед кредиторами на измененных условиях.
5.14.	Прекращение договора поручительства	Договор вступает в силу со дня опубликования Специальных условий Решения о выпуске ЦФА и прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства. Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного поручительством обязательства. Поручительство в отношении обязательств по каждому ЦФА прекращается, если Обладатель такого ЦФА отказался принять надлежащее исполнение, предложенное Эмитентом или Поручителем.

6. Обеспечение

Общие положения: неустойка

6.1.	Обеспечение обязательства неустойкой	Обязательства считаются обеспеченными неустойкой в соответствии с Общими условиями, если это прямо предусмотрено в Специальных условиях. При нарушении обязательств Эмитентом, Эмитент выплачивает Обладателю ЦФА неустойку (пени) в размере 0,1% от номинальной стоимости ЦФА за каждый день просрочки.
6.2.	Заключения соглашения о неустойке	Письменная форма настоящего соглашения о неустойке считается соблюденной и является неотъемлемой частью Специальных условий Решения о выпуске.

7. Термины и определения

7.1.	Инвестор	Первый приобретатель ЦФА.
7.2.	Специальные условия	Специальные условия решения о выпуске, подписанные УКЭП Эмитента и лица, предоставившего обеспечение
7.3.	Обладатель ЦФА	Лицо, являющееся Владелец ЦФА в соответствии с Правилами.
7.4.	Правила	Правила ИС ООО «Токены».
7.5.	Платформа	Платформа ИС ООО «Токены».

Термины используются в значении, которое установлено для них в Правилах, если иное не предусмотрено Общими условиями или Специальными условиями.

Если положения Специальных условий и Общих условий различаются, применяются положения Специальных условий.