



# РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Выпуск «Банк ПСБ-2»

Москва, 14 марта 2024 г.

# 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) 20 марта 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	<b>10 000 ₽</b> Номинальная стоимость каждого ЦФА
----------------------------	--

---

1.3. Цена приобретения при выпуске	<b>10 000 ₽</b> Цена 1 ЦФА для Инвестора
------------------------------------	---

---

1.4. Дата погашения	<b>19 июня 2024 года</b>
---------------------	--------------------------

---

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 <b>18 марта 2024 года в 10:00</b> Московское время (GMT+3)
---	--

---

---

1.7.2. Окончание  
**20 марта 2024 года в 16:00**  
Московское время (GMT+3)

---

1.8. Количество выпускаемых ЦФА **300 000 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 **300 000 единиц**

---

---

2.2. Условия для признания выпуска ЦФА состоявшимся	Заключение Договоров о купле-продаже ЦФА в отношении не менее чем 1 000 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.

Банк внесен в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ и определен в качестве опорного банка для оборонно-промышленного комплекса.

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.

Банк имеет высокие кредитные рейтинги национальных рейтинговых агентств. По состоянию на 1 марта 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      | <a href="https://tokeon.ru">https://tokeon.ru</a>                       |
- 

## 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	Инвестиции в ЦФА связаны с определенной степенью риска.  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.
---	--

Перечень указанных рисков приведен в уведомлении о рисках, связанных с приобретением выпускаемых ЦФА, опубликованном на Сайте Оператора (п. 6.2.)

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.

## 9. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

---

9.1. Договор купли-продажи ЦФА	<p>Договор купли-продажи, предметом которого являются ЦФА, выпущенные в информационной системе, заключенный между Продавцом и Покупателем путем сопоставления Оператором разнонаправленных (встречных) Заявок.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p>
9.2. Закон о ЦФА	<p>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».</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p>
9.3. Заявка на приобретение ЦФА (Заявка)	<p>Заявка на приобретение – направленное через Оператора волеизъявление Пользователя приобрести выпускаемые ЦФА, регистрируемое и хранимое в виде записи в информационной системе.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p>
9.4. Инвестор (Первый Приобретатель)	<p>Пользователь, направивший Заявку на приобретение.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p>
9.5. Номинальный счет	<p>Банковский счет, открываемый Оператору для осуществления расчетов по Сделкам в информационной системе, бенефициарами по которому являются Пользователи и Оператор.</p> <p>Значение термина соответствует Правилам.</p>
9.6. Владелец ЦФА	<p>Инвестор (первый приобретатель), либо иное лицо, которое приобрело права на ЦФА в результате сделки или в порядке правопреемства.</p>

---

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-2».

Эмитент: ПАО «Промсвязьбанк», ИНН 7744000912

Оператор информационной системы: ООО «Токены», ИНН 9722023772

Москва, 14 марта 2024 г.