

# **РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

**Цифровая экспертиза-2**

**Москва, «27» июня 2024**

## 1. Сведения об Эмитенте

Полное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦИФРОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА"	
Сокращенное наименование	АО "ЦИФРОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА"	
Адрес	г Москва, Дербеневская наб, д 11, помещ 2/3	
Сведения о государственной регистрации	<b>Дата регистрации</b>	<b>ОГРН</b>
	12.10.2022г.	1227700653971
Сайт Эмитента	<a href="https://digitalexpert.company/">https://digitalexpert.company/</a>	
Описание деятельности эмитента	АО «Цифровая экспертиза» - аккредитованная ИТ компания со 100% российским капиталом. Разработчик ИТ-решений в области цифровизации процессов централизованного управления корпоративным казначейством крупного и крупнейшего бизнеса. Флагманский продукт - TMS FinAxio - является лидером российского рынка профессиональных решений для казначейства по объему функционала.	

## 2. Параметры ЦФА

2.1.	Целевое назначение	Не предусмотрено
2.2.	Цена приобретения ЦФА при выпуске	<b>50 000 ₽</b>
2.3.	Дата погашения Московское время (GMT+3)	<b>27.01.2025 в 16:00</b>
2.4.	Дополнительные обязательства Эмитента	Не предусмотрено

### 2.5. Вид прав, удостоверенных ЦФА Вид прав, удостоверенных ЦФА

Обладатель ЦФА получает право на получение следующих выплат:

Дата и время выплаты	Тип платежа	Размер выплаты на 1 ЦФА, ₽
27.07.2024 15:00	Выплата по графику	916,67
27.08.2024 15:00	Выплата по графику	916,67
27.09.2024 15:00	Выплата по графику	916,67
27.10.2024 15:00	Выплата по графику	916,67
27.11.2024 15:00	Выплата по графику	916,67
27.12.2024 15:00	Выплата по графику	916,67
27.01.2025 15:00	Выплата по графику	916,67
27.01.2025 16:00	Погашение	50 000,00

**Для справки:** эффективная ставка доходности составляет **22.3% - 25.3%** годовых в зависимости от даты признания выпуска состоявшимся.

2.6.	Тип цифрового права	DFA1
------	---------------------	------

## 3. Параметры выпуска

3.1.	Наименование и тикер выпуска	<b>Наименование</b>	<b>Тикер</b>
		Цифровая экспертиза-2	TMC2
3.2.	Даты приема заявок на приобретение ЦФА	<b>Начало</b>	<b>Окончание</b>
		Московское время (GMT+3)	Московское время (GMT+3)
		<b>01.07.2024 10:00</b>	<b>26.07.2024 23:00</b>

3.3.	Максимальное количество ЦФА	<b>200</b>
3.4.	Минимальное количество ЦФА	<b>20</b>
3.5.	Лица, которым адресовано решение о выпуске	Пользователи платформы Токеон

#### **4. Обеспечение**

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

#### **5. Ограничения для неквалифицированных инвесторов**

5.1.	Юридическое лицо	Доступно неквалифицированным инвесторам без лимита
5.2.	Физическое лицо/ Индивидуальный предприниматель	Доступно неквалифицированным инвесторам в рамках лимита

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 1.0**

Утверждены Приказом № 8/01/2024-П от 26.01.2024

## 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"> <li>– Достижение минимального количества приобретенных Инвесторами ЦФА в Дату окончания приема Заявок на приобретение ЦФА, либо</li> <li>– достижение максимального количества приобретенных Инвесторами ЦФА ранее Даты окончания приема Заявок на приобретение ЦФА.</li> </ul> <p>Минимальное количество ЦФА и максимальное количество ЦФА устанавливаются в Специальных условиях.</p>
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	<b>Применяются смарт-контракты:</b> 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 владельца ЦФА прав на ЦФА, при этом письменная форма договора залога считается соблюденной.
4.9.	Переход прав по договору залога	<p>Владелец ЦФА пользуется всеми правами залогодержателя по договору залога.</p> <p>С переходом прав на ЦФА к новому владельцу 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"><li>– номинальной стоимости ЦФА;</li><li>– суммы периодических платежей;</li><li>– неустоек;</li><li>– процентов за пользование чужими денежными средствами;</li><li>– иных сумм.</li></ul> <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"><li>– Эмитент не перечислил периодический платеж в порядке и в сроки, установленные Решением;</li><li>– Эмитент не погасил ЦФА в срок, установленный Решением.</li></ul> <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>

---

В течение 7 календарных дней с даты реализации Предмета залога Эмитент перечисляет каждому из Обладателей ЦФА из вырученных денег сумму обеспеченного залогом обязательства.

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"> <li>– номинальной стоимости ЦФА;</li> <li>– суммы периодических платежей;</li> <li>– неустоек;</li> <li>– процентов за пользование чужими денежными средствами;</li> <li>– иных сумм.</li> </ul>
5.10.	Ограничение ответственности Поручителя	<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> <p>Ответственность Поручителя может быть ограничена Специальными условиями.</p>
5.11.	Согласие поручителя	Поручитель дает согласие в случае изменения обязательства отвечать перед кредиторами на измененных условиях.
5.12.	Прекращение договора поручительства	Договор вступает в силу со дня опубликования Специальных условий Решения о выпуске ЦФА и прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства.

## 6. Обеспечение

### Общие положения: неустойка

6.1.	Обеспечение обязательства неустойкой	<p>Обязательства считаются обеспеченными неустойкой в соответствии с Общими условиями, если это прямо предусмотрено в Специальных условиях.</p> <p>При нарушении обязательств Эмитентом, Эмитент выплачивает Обладателю ЦФА неустойку (пени) в размере 0,1% от номинальной стоимости ЦФА за каждый день просрочки.</p>
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 Владельцем 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.