

УТВЕРЖДЕНО
Протокол
Наблюдательного совета
ОАО «БПС-Сбербанк»
27.11.2020 №41

**Решение о сто седьмом выпуске облигаций
Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк»**

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

на белорусском языке:

полное – Адкрытае акцыянернае таварыства «БПС-Сбербанк»;

сокращенное – ААТ «БПС-Сбербанк»;

на русском языке:

полное – Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»;

сокращенное – ОАО «БПС-Сбербанк».

2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (e-mail).

Место нахождения ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Банк, эмитент):
бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь;

телефон: 148, (для международных звонков: +375 29 5 148 148);

факс: (8017) 210 03 42, 289 45 54;

адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети
Интернет: www.bps-sberbank.by;

e-mail: inbox@bps-sberbank.by.

3. Дата принятия, дата утверждения решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего и утвердившего это решение.

Решение о 107-м выпуске облигаций Банка (далее – облигации) в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка (протокол от 27.11.2020 №41).

4. Форма облигаций, объем выпуска облигаций, количество облигаций, номинальная стоимость облигаций.

Банк осуществляет эмиссию именных, процентных, неконвертируемых облигаций в бездокументарной форме.

Объем выпуска - 7 000 000 (семь миллионов) белорусских рублей.

Количество облигаций – 35 000 (тридцать пять тысяч) штук.

Номинальная стоимость облигации – 200 (двести) белорусских рублей.

5. Права владельцев облигаций.

Каждая облигация представляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы облигаций имеют право:

распоряжаться облигациями после их полной оплаты в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

получить процентный доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 13-15 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации при ее погашении и причитающийся процентный доход в порядке и на условиях, изложенных в пункте 21 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации при ее досрочном погашении и процентный доход по облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 18 настоящего документа;

получить стоимость облигации при приобретении (выкупе) облигаций эмитентом на условиях, изложенных в пункте 19 настоящего документа;

получить денежные средства в соответствии с пунктом 10 настоящего документа при признании выпуска облигаций недействительным, запрещении эмиссии облигаций.

6. Обязанности эмитента.

Банк обязан:

выплатить процентный доход по облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 13-15 настоящего документа;

осуществить досрочное погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 18 настоящего документа;

осуществить приобретение облигаций до даты начала их погашения в порядке и на условиях, изложенных в пункте 19 настоящего документа;

осуществить погашение облигаций, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 21 настоящего документа;

обеспечить владельцам облигаций возврат средств инвестирования в облигации в случае, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 10 настоящего документа.

7. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком путем проведения открытой продажи физическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на неорганизованном рынке после раскрытия информации об эмиссии облигаций в соответствии с подпунктом 11.4 пункта 11 настоящего документа.

Открытая продажа облигаций осуществляется в период с 15.01.2021 по 15.03.2021, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Банка до окончания срока открытой продажи облигаций.

Период открытой продажи облигаций может быть сокращен также в случае полного размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций не осуществляется:

в период с 16:30 рабочего дня, предшествующего дате формирования реестра владельцев облигаций для выплаты процентного дохода и погашения (досрочного погашения) облигаций до даты начала их погашения (досрочного погашения);

в последний рабочий день месяца после 15:00.

В дату начала открытой продажи облигаций цена продажи одной облигации равна номинальной стоимости облигации. Начиная со второго дня открытой продажи облигаций, цена продажи одной облигации равна текущей стоимости облигации.

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где: C – текущая стоимость облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный процентный доход по облигации.

Порядок расчета накопленного процентного дохода по облигации аналогичен порядку расчета процентного дохода по облигациям, приведенному в пункте 13 настоящего документа.

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году. Округление рассчитанной стоимости облигации осуществляется с точностью до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

Оплата облигаций при их покупке осуществляется в валюте номинала облигации в безналичном порядке в соответствии с договором купли-продажи (размещения) облигаций и законодательством Республики Беларусь.

8. Место, дата и время проведения размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком посредством канала дистанционного банковского обслуживания – системы «Сбербанк Онлайн» Банка на основании договоров открытой продажи облигаций. Договор купли-продажи облигаций заключается Банком с каждым физическим лицом, акцептовавшим оферту Банка на заключение договора купли-продажи облигаций, размещенную в системе «Сбербанк Онлайн» Банка, при соблюдении условий указанной оферты и в порядке, ею предусмотренном.

Время продажи облигаций – круглосуточно каждый календарный день периода открытой продажи облигаций, указанного в пункте 7 настоящего документа, за исключением:

периода с 16:30 рабочего дня, предшествующего дате формирования реестра владельцев облигаций для выплаты процентного дохода и погашения (досрочного погашения) облигаций до даты начала их погашения (досрочного погашения);

последнего рабочего дня месяца после 15:00.

9. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Банком несостоявшейся.

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

10. Условия и порядок возврата средств владельцам облигаций (инвесторам) в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций.

В случае признания эмиссии облигаций недобросовестной, а выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации данного выпуска подлежат изъятию из обращения. Банк в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, с уплатой накопленного по таким облигациям процентного дохода за пользование денежными средствами и письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг.

11.1. Банк, в случае и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);

путем ее размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

путем ее представления, в случаях установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

11.2. Банк раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в газете «Рэспубліка» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, Открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19);

размещения на Едином информационном ресурсе, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

Банк раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на Едином информационном ресурсе и на официальном сайте Банка – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

11.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 11.1 пункта 11 настоящего документа:

- о реорганизации Банка и хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

- о принятом решении о ликвидации Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Также, в случае принятия Банком решения о ликвидации Банка, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

- о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами, а также публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие»;

иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43.

11.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации Проспекта эмиссии облигаций, заверения краткой информации об эмиссии облигаций, путем размещения Проспекта эмиссии облигаций, краткой информации об эмиссии облигаций на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения указанных в настоящем

пункте документов на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

11.5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций и изменений в настоящий документ, эмитент:

не позднее семи дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь для регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций и изменений в решение о выпуске облигаций;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации соответствующих изменений в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии облигаций путем размещения их на Едином информационном ресурсе, на официальном сайте эмитента.

11.6. В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32, эмитент раскрывает на информационных ресурсах эмитента:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций настоящего выпуска – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций настоящего выпуска;

информацию о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска.

12. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций.

Эмиссия облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно свободных денежных средств физических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь (далее – физические лица) для пополнения ресурсной базы Банка.

Денежные средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы Банком в соответствии с целью эмиссии облигаций.

13. Размер дохода по облигациям, порядок его выплаты.

По облигациям устанавливается переменный процентный доход на весь срок обращения облигаций.

В качестве показателя, используемого для определения величины переменного процентного дохода по облигациям, применяется ставка

рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений).

Размер величины процентного дохода по облигациям устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 календарных дней до даты начала размещения облигаций, но не более ставки по депозитным продуктам для физических лиц на соответствующие сроки, актуальные на дату принятия решения об установлении процентного дохода по облигациям.

Величина переменного процентного дохода, определяемая Правлением Банка, может быть установлена в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений) или в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений) увеличенной/уменьшенной на величину дополнительных процентных пунктов(а).

Информация о величине процентного дохода по облигациям, установленной Банком, раскрывается Банком не позднее 2 календарных дней до даты начала размещения облигаций путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также на официальном сайте Банка.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется владельцам облигаций единовременно в дату начала погашения облигаций на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 3 (три) рабочих дня до даты начала погашения облигаций.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при выплате процентного дохода по облигациям осуществляется в валюте номинала облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу облигаций, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

Расчет процентного дохода по облигациям производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода, указанный в пункте 14 настоящего документа.

Величина переменного процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{Nn \times Pd1 \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + Nn \times Pd2 \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + \dots + Nn \times PdN \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)}{100},$$

где:

Д – переменный процентный доход по процентным облигациям;

Пд1, Пд2,...ПдN – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, установленная эмитентом в соответствии с настоящим пунктом;

Нп – номинальная стоимость процентной облигации;

Т365 – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет суммы процентного дохода по облигации производится по каждой облигации из расчета 365 (366) дней в году и фактического количества дней соответствующего периода начисления процентного дохода.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода осуществляется с точностью до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления. Если срок (период) обращения облигаций (период начисления процентного дохода) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений «Т365» и «Т366» уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

14. Период начисления процентного дохода по облигациям и дата выплаты процентного дохода.

Период начисления процентного дохода по облигациям – с 16.01.2021 по 15.04.2021 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций) включительно. Дата выплаты процентного дохода – 15.04.2021.

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим днем. При этом количество календарных дней периода начисления процентного дохода по облигациям остается неизменным и процентный доход, причитающийся к выплате, за указанный нерабочий день не начисляется и не выплачивается. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров Республики Беларусь, Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

15. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода по облигациям.

Процентный доход выплачивается единовременно в дату начала погашения облигаций.

Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода по облигациям – 12.04.2021.

16. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям:

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2020 № 704) в пределах нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277).

По состоянию на 01.10.2020 размер нормативного капитала Банка составляет 704 814,7 тысяч белорусских рублей, на 01.11.2020 размер нормативного капитала Банка составляет 708 553,1 тысячи белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка, то Банк предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка. В данном случае решение о предоставлении дополнительного обеспечения по исполнению обязательств Банка по облигациям и (или) решение о погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае предоставления обеспечения эмитент осуществляет внесение изменений в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций. Раскрытие внесенных изменений в настоящий документ и раскрытие изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций осуществляются эмитентом в соответствии с подпунктом 11.5 пункта 11 настоящего документа.

17. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 90 календарных дней – с 15.01.2021 по 15.04.2021.

Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями не проводятся:

в течение 3 (трех) рабочих дней до даты начала их погашения (досрочного погашения);

в последний рабочий день месяца после 15:00.

Обращение облигаций осуществляется среди физических лиц, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке. Сделки с облигациями в процессе их обращения осуществляются на неорганизованном рынке и/или на организованном рынке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – организатор торговли).

18. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части.

Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо части выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части может быть принято, в том числе в случае, если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка. При этом данное решение принимается в срок, позволяющий осуществить досрочное погашение выпуска облигаций либо его части в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта превышения общего объема выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, размера нормативного капитала Банка.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части, Банк уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения такой информации на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет и размещения сведений на Едином информационном ресурсе.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

При досрочном погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала досрочного погашения облигаций включительно.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за 3 (три) рабочих дня до установленной Банком даты начала досрочного погашения облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций в целях

досрочного погашения облигаций раскрывается Банком на Едином информационном ресурсе, на официальном сайте Банка не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения.

Обязанность Банка по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»;

депозитарий – ОАО «БПС-Сбербанк»;

номер счета «депо» – 369-999100;

раздел счета «депо» – 25;

номер балансового счета – 716;

корреспондентский счет «депо» «ЛОРО» депозитария Банка – 1000007;

раздел корреспондентского счета «депо» «ЛОРО» депозитария Банка – 00;

основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» ОАО «БПС-Сбербанк» в связи с их погашением».

В период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании облигаций, не размещенных Банком на момент принятия такого решения.

В случае приобретения Банком всего объема выпуска облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 19 настоящего документа, Банк может принять решение об их аннулировании до даты окончания срока их обращения.

В случае досрочного погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам

Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска либо о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций.

19. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций эмитентом до даты начала их погашения.

В период обращения облигаций Банк вправе до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца по цене определяемой Банком.

Приобретение облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций осуществляется на организованном рынке, через торговую систему организатора торгов и (или) на неорганизованном рынке, с заключением соответствующего договора.

Приобретение облигаций Банком на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торговли. Расчеты при приобретении облигаций Банком на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов организатора торговли.

Банк имеет право осуществлять:

приобретение облигаций Банка на неорганизованном и (или) организованном рынках до даты начала их погашения, с учетом ограничений, установленных пунктом 17 настоящего документа, на проведение сделок с облигациями, по цене, определяемой Банком;

досрочное погашение (аннулирование) выкупленных облигаций в случае принятия Банком соответствующего решения;

дальнейшую реализацию приобретенных облигаций Банка по цене, определяемой Банком;

иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

20. Дата начала погашения облигаций. Срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – 15.04.2021.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

21. Порядок погашения облигаций. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций.

При погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций и процентный доход по облигациям.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 3 (три) рабочих дня до даты начала погашения облигаций.

Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения – 12.04.2021.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при погашении облигаций осуществляется в безналичном порядке в валюте номинала облигации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность Банка по погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев облигаций.

Если дата начала погашения облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем. Процентный доход, причитающийся владельцу погашаемых облигаций, за указанный нерабочий день не начисляется и не выплачивается.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств на счета владельцев облигаций, необходимых для погашения облигаций.

Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»;

депозитарий – ОАО «БПС-Сбербанк»;

номер счета «депо» – 369-999100;

раздел счета «депо» – 25;

номер балансового счета – 716;

корреспондентский счет «депо» «ЛОРО» депозитария Банка – 1000007;

раздел корреспондентского счета «депо» «ЛОРО» депозитария Банка –

00;

основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо»
ОАО «БПС-Сбербанк» в связи с их погашением».

**22. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска
в облигации другого выпуска.**

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

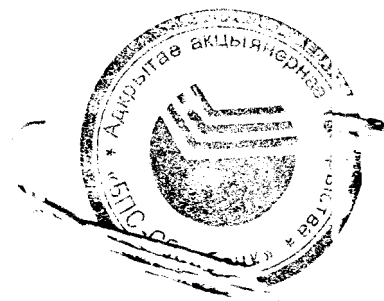
Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков



А.Н. Столбанов

Главный бухгалтер Банка
директор департамента
бухгалтерского учета

Н.Н. Ильюкевич



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью
14 (четырнадцать) листов.

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'S' followed by several loops and a long horizontal stroke.

А.Н. Столбанов

__._.2020