



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»

от 05.06.2015 № 37

РЕШЕНИЕ

о сто девяносто втором выпуске
облигаций Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»
(далее – Банк).

2. Место нахождения эмитента

Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18.

3. Уставный фонд эмитента

16 690 483 406 000 белорусских рублей.

4. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь, номер государственной регистрации – 056, код депозитария Банка – 005), расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, действующий на основании специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089 сроком действия до 29.07.2022.

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк», утвержденный Общим собранием акционеров 04.10.1995 (протокол № 1) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 27.10.1995, регистрационный № 56 (с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в Национальном банке Республики Беларусь 16.12.2014).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления – Писарик Сергей Павлович.

Члены Правления:

Господарик Геннадий Сергеевич – первый заместитель Председателя Правления;

Занько Владимир Александрович – заместитель Председателя Правления;

Лысоковская Ирина Петровна – главный бухгалтер;

Михайловская Татьяна Леонидовна – заместитель Председателя Правления;

Назаренко Валентина Ануфриевна – заместитель Председателя Правления;

Поливко Александр Иосифович – заместитель Председателя Правления;

Стрихарь Владимир Леонидович – заместитель Председателя Правления;

Сергей Иван Степанович – директор департамента безопасности.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг эмитента (по состоянию на 01.06.2015)

7.1. Акции Банка:

Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 16 690 483 406 штук номинальной стоимостью 1 000 белорусских рублей каждая, на общую сумму 16 690 483 406 000 белорусских рублей, в том числе:

16 690 301 838 простых (обыкновенных) акций на сумму 16 690 301 838 000 белорусских рублей;

159 046 привилегированных акций первого типа на сумму 159 046 000 белорусских рублей;

22 522 привилегированные акции второго типа на сумму 22 522 000 белорусских рублей.

7.2. Облигации Банка:

	Валюта выпуска			
	бел. руб. (млрд.)	доллар США (млн.)	евро (млн.)	росс. руб. (млн.)
Зарегистрировано облигаций (189 выпусков)	22 711,5	2 123,0	963,0	2 780,0
Объем размещенной эмиссии облигаций	16 932,0	1 679,6	450,0	1 006,1
Аннулировано облигаций	10 757,2	1 328,0	605,0	780,0

8. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение

Решение о сто девяносто втором выпуске облигаций в соответствии с п.п. 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 26.02.2015 (протокол № 13 в редакции решения Наблюдательного совета Банка от 05.06.2015 (протокол № 37)).

9. Форма выпуска облигаций, объем эмиссии, количество и номинальная стоимость облигаций

Банк осуществляет эмиссию именных бездокументарных, процентных, неконвертируемых облигаций сто девяносто второго выпуска (далее – Облигации):

№ выпуска	Объем эмиссии по номинальной стоимости	Количество облигаций, штук	Серия, номера Облигаций	Номинальная стоимость Облигации
192	500 000 000 000 (Пятьсот миллиардов) белорусских рублей	500 000	ЖУ192, с 000001 по 500000	1 000 000 белорусских рублей

10. Цель выпуска облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы путем более широкого использования инструментов финансового рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены Банком на рефинансирование ранее выданных и выдачу новых кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

11.1. Облигации выпускаются в соответствии с подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) и подпунктом 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций» (далее – Указ № 537) по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.06.2015 № 364).

Облигации обеспечены правом требования по кредитам, выданным Банком физическим лицам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости (далее – обязательства по кредитным договорам), включенным (включаемым) в соответствующий сформированный реестр данных обязательств. Банк формирует и ведет указанный реестр в электронном виде в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

Основная сумма долга по включенным в реестр обязательствам по кредитным договорам на 04.06.2015 составляет 715 011 451 510 белорусских рублей.

Банк обеспечивает установленный в части второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа № 537 норматив соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам на любую дату до погашения (досрочного погашения) Облигаций.

В порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь, Банк вправе производить полную или частичную замену соответствующих обязательств по кредитным договорам, в том числе в целях улучшения состава

обеспечения Облигаций, либо в случае досрочного погашения обязательств по кредитным договорам.

Банк производит замену обязательств по кредитным договорам в случае превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам по следующим основаниям:

по кредитному договору в установленном порядке предусмотрена отсрочка исполнения (на время предоставления отсрочки);

срок неисполнения (ненадлежащего исполнения) кредитного договора составляет более трех месяцев подряд в период включения таких обязательств в состав обеспечения Облигаций. При этом не допускается включение в состав обеспечения Облигаций обязательств, не исполненных более месяца на день их включения в состав обеспечения;

по кредитному договору утрачен предмет залога;

вступило в законную силу решение суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество по кредитному договору;

права залогодержателя и залогодателя по кредитному договору удостоверены закладной.

В случае недостаточности обязательств по кредитным договорам для замены по истечении одного месяца со дня превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам, Банк осуществляет полную замену обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям либо в части недостающей суммы обязательств по кредитным договорам и/или принимает решение о досрочном погашении Облигаций (части Облигаций).

11.2. Банк может принять решение о замене представленного обеспечения (в виде обязательств по кредитным договорам) на иной вид обеспечения исполнения обязательств по Облигациям (с учетом требований к обеспечению, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа № 277) с письменного согласия владельцев Облигаций. О своем решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций либо оповещает их посредством публикации информации на официальном интернет-сайте Банка (<http://belarusbank.by>) не позднее 5 рабочих дней с даты принятия решения Правлением и Наблюдательным советом Банка.

Владельцы Облигаций в десятидневный срок с момента публикации письменно информируют Банк о своем согласии (несогласии) с решением Банка. В случае несогласия с указанным решением Банка владелец Облигаций вправе продать Облигации Банку в порядке, определенном в пункте 25 настоящего документа.

11.3. Банк осуществляет замену обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям в течение двух месяцев с момента возникновения основания, влекущего необходимость замены обеспечения по решению Правления и Наблюдательного совета Банка, после внесения соответствующих изменений в Проспект эмиссии облигаций сто девяностого – сто девяносто

третьего выпусков Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» и их регистрации в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган).

В семидневный срок после регистрации изменений Банк оповещает инвесторов о таких изменениях посредством публикации в газете «Звезда».

12. Период проведения открытой продажи облигаций

После опубликования в газете «Звезда» Краткой информации об открытой продаже облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» сто девяностого – сто девяносто третьего выпусков, заверенной в установленном порядке Регистрирующим органом, Банк проводит открытую продажу Облигаций в период с 06.07.2015 по 06.07.2016, если иной срок до окончания указанного периода не будет определен Правлением и Наблюдательным советом Банка. Период проведения открытой продажи Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

13. Покупатели облигаций

Покупателями Облигаций на первичном рынке могут быть юридические и физические лица, резиденты и/или нерезиденты Республики Беларусь.

14. Место и время проведения открытой продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется Банком путем их открытой продажи на внебиржевом и/или биржевом рынках.

14.1. На внебиржевом рынке размещение Облигаций осуществляется департаментом инвестиций и ценных бумаг центрального аппарата Банка (Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, тел. (017) 3090433, факс (017) 2222626), а также учреждениями Банка (филиалами-областными (Минским) управлениями, филиалами, центрами банковских услуг) на основании договоров открытой продажи Облигаций. Отделения Банка в размещении Облигаций не участвуют.

Список учреждений Банка размещен на официальном интернет-сайте Банка (<http://belarusbank.by>), а также в Проспекте эмиссии сто девяностого – сто девяносто третьего выпусков облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк».

Время проведения продажи Облигаций на внебиржевом рынке – ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с регламентом работы соответствующего учреждения Банка.

14.2. На биржевом рынке размещение Облигаций осуществляется в торговой системе Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Покупатель – юридическое лицо осуществляет приобретение Облигаций с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи (далее – профучастник) в соответствии

с законодательством Республики Беларусь (за исключением покупателей, являющихся профучастниками). Список профучастников размещен на официальном интернет-сайте Биржи в разделе: <http://www.bcse.by/bcse-stock-market/participants/stockMembers.aspx>.

Покупатель – физическое лицо осуществляет приобретение Облигаций только через профучастника, являющегося банком и имеющего право в установленном порядке привлекать денежные средства физических лиц во вклады (депозиты) на основании договора, заключенного между физическим лицом и банком. Реестр лицензий банков Республики Беларусь размещен на официальном интернет-сайте Национального банка Республики Беларусь в разделе: <http://www.nbrb.by/system/reestr.asp>.

15. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Покупатели, изъявившие желание приобрести Облигации на внебиржевом рынке, перечисляют Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940 в Банке, код 795, в соответствии с договором открытой продажи Облигаций.

Расчеты при продаже Облигаций на биржевом рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

Нерезиденты Республики Беларусь могут приобретать Облигации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.

16. Порядок определения стоимости облигации при проведении открытой продажи облигации

В день начала открытой продажи Облигаций (06.07.2015), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации продаются покупателям по цене, равной номинальной стоимости Облигации. Даты выплаты процентного дохода указаны в пункте 21 настоящего документа. В иные дни периода открытой продажи Облигации продаются по их текущей стоимости.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату совершения операции по следующей формуле:

$$C = H_n + D_n,$$

где C – текущая стоимость Облигации;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход по Облигации рассчитывается по одной из следующих формул:

а) в случае установления Банком постоянного процентного дохода по Облигации:

$$D_n = \frac{H_n \times \Pi_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где D_n – накопленный процентный доход по Облигации;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

P_n – ставка процентного дохода (процентов годовых), установленная Банком в порядке, определенном в пункте 19 настоящего документа;

T – период начисления процентного дохода (дней), определяемый с даты начала размещения Облигации (с даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости Облигации;

$T_{365(366)}$ – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней;

б) в случае установления Банком переменного процентного дохода по Облигации:

$$D_n = \frac{N_n \times P_{D1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{D2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{DN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где D_n – накопленный процентный доход по Облигации;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

$P_{D1}, P_{D2}, \dots, P_{DN}$ – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной Банком в порядке, определенном в пункте 19 настоящего документа;

T – период начисления процентного дохода (дней), определяемый с даты начала размещения Облигации (с даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости Облигации;

$T_{365(366)}$ – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

День начала размещения Облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты процентного дохода, предшествующая дню расчета текущей стоимости Облигации, и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением до одного рубля в соответствии с правилами математического округления.

17. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 915 календарных дней (с 06.07.2015 по 06.01.2018). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

18. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 06.01.2018. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

19. Размер или порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты

Величина процентного дохода (постоянного или переменного) (далее – доход) по Облигациям устанавливается отдельным решением Правления и Наблюдательного совета Банка после утверждения Проспекта эмиссии облигаций сто девяностого – сто девяносто третьего выпусков Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк».

Банк не позднее одного рабочего дня до даты начала размещения Облигаций представляет информацию о величине дохода по Облигациям Регистрирующему органу, а также публикует соответствующее сообщение в газете «Звязда» и на официальном интернет-сайте Банка (<http://belarusbank.by>).

Доход выплачивается владельцам Облигаций периодически в течение срока обращения Облигаций в соответствии с графиком, указанным в пункте 21 настоящего документа. Выплата дохода осуществляется на основании реестра владельцев Облигаций (далее – реестр) для целей выплаты дохода, сформированного депозитарием Банка, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату формирования реестра. Даты формирования реестра, а также порядок определения таких дат, в случае если установленная дата выпадает на нерабочий день, указаны в пункте 21 настоящего документа.

В случае отсутствия в реестре данных о счетах владельцев Облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина дохода рассчитывается по одной из следующих формул:

а) в случае установления Банком постоянного дохода по Облигации:

$$Д = \frac{Н_n \times П_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где Д – доход по Облигации;

$Н_n$ – номинальная стоимость Облигации;

$П_n$ – ставка дохода (процентов годовых), установленная Банком в порядке, определенном в настоящем пункте;

Т – период начисления дохода (дней), определяемый с даты начала размещения Облигации (с даты выплаты дохода за предшествующий период) по дату выплаты дохода по Облигации за соответствующий период (дату погашения);

$T_{365(366)}$ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней;

б) в случае установления Банком переменного дохода по Облигации:

$$D = \frac{N_n \times P_{Д1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{Д2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{ДN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где Д – доход по Облигации;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

$P_{Д1}, P_{Д2}, \dots, P_{ДN}$ – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной Банком в порядке, определенном в настоящем пункте;

T – период начисления дохода (дней), определяемый с даты начала размещения Облигации (с даты выплаты дохода за предшествующий период) по дату выплаты дохода по Облигации за соответствующий период (дату погашения);

$T_{365(366)}$ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

Расчет величины дохода осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением до одного рубля в соответствии с правилами математического округления.

20. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 07.07.2015 по 06.01.2018 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату начала погашения Облигации) включительно.

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

21. Даты выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода в соответствии со следующим графиком:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	07.07.2015	06.10.2015	92	02.10.2015
2	07.10.2015	06.01.2016	92	02.01.2016
3	07.01.2016	06.04.2016	91	02.04.2016
4	07.04.2016	06.07.2016	91	02.07.2016

5	07.07.2016	06.10.2016	92	02.10.2016
6	07.10.2016	06.01.2017	92	02.01.2017
7	07.01.2017	06.04.2017	90	02.04.2017
8	07.04.2017	06.07.2017	91	02.07.2017
9	07.07.2017	06.10.2017	92	02.10.2017
10	07.10.2017	06.01.2018	92	02.01.2018
ИТОГО			915	

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество календарных дней в периоде начисления дохода остается неизменным. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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.

В случае если дата формирования реестра для целей выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

22. Условия и порядок досрочного погашения (аннулирования) облигаций

22.1. Банк принимает решение о досрочном погашении Облигаций (части настоящего выпуска Облигаций), находящихся в обращении, в случае недостаточности обязательств по кредитным договорам для замены по истечении одного месяца со дня превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам, установленного частью второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа № 537.

О данном решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций либо оповещает их посредством публикации в газете «Звезда» не позднее 5 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций.

22.2. Банк может принять решение о досрочном погашении Облигаций (части настоящего выпуска Облигаций) в следующих случаях:

а) принятия соответствующего решения Правлением и Наблюдательным советом Банка. О данном решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций либо оповещает их посредством публикации информации на официальном интернет-сайте Банка (<http://belarusbank.by>) не позднее 5 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

б) приобретения Банком всего объема настоящего выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 25 настоящего документа.

Кроме того, Банк может принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

22.3. При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные доходы – при их наличии).

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка за 5 рабочих дней до установленной Банком даты досрочного погашения Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

Обязанность Банка по досрочному погашению Облигаций считается исполненной с момента списания 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 содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

22.4. 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, по следующим реквизитам:

переводополучатель – ОАО «АСБ Беларусбанк», счет «депо» № 2, раздел 24;

депозитарий переводополучателя – ОАО «АСБ Беларусбанк», корреспондентский счет «депо» лоро № 1000005, код 005;

назначение перевода – перевод облигаций 192-го выпуска на счет «депо» ОАО «АСБ Беларусбанк» в связи с их досрочным погашением.

22.5. После досрочного погашения Облигаций (принятия решения об аннулировании Облигаций) Банк в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска или его части.

23. Порядок погашения облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при их наличии).

Погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре для целей погашения Облигаций, который формируется депозитарием Банка в срок, указанный в пункте 24 настоящего документа, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями

законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

В случае если дата начала погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев Облигаций, а также, в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам 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.

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, необходимых для погашения Облигаций, по следующим реквизитам:

переводополучатель – ОАО «АСБ Беларусбанк», счет «депо» № 2, раздел 24;

депозитарий переводополучателя – ОАО «АСБ Беларусбанк», корреспондентский счет «депо» лоро № 1000005, код 005;

назначение перевода – перевод облигаций 192-го выпуска на счет «депо» ОАО «АСБ Беларусбанк» в связи с их погашением.

После погашения Облигаций Банк уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций.

24. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения Облигаций депозитарий Банка формирует реестр по состоянию на 02.01.2018. В случае если дата формирования реестра выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

25. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения

В период обращения Облигаций Банк осуществляет приобретение Облигаций до даты начала их погашения с возможностью последующего обращения Облигаций (далее – выкуп) на биржевом рынке в соответствии с правилами Биржи.

Выкуп осуществляется в даты выплаты дохода по Облигациям, указанные в пункте 21 настоящего документа (за исключением последнего периода), по цене, равной номинальной стоимости Облигации. Если установленная дата

выкупа Облигаций выпадает на нерабочий день, выкуп Облигаций осуществляется Банком по номинальной стоимости Облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по выкупленным Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Кроме того, Банк выкупает Облигации в случае, указанном в подпункте 11.2 пункта 11 настоящего документа, по текущей стоимости Облигации (за исключением дат выплаты дохода, в которые Облигации выкупаются по их номинальной стоимости).

Для продажи Облигаций Банку владельцы Облигаций обязаны:

1) подготовить заявление, содержащее:

полное наименование владельца Облигаций – юридического лица (Ф.И.О. владельца Облигаций – физического лица, индивидуального предпринимателя);

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций – юридического лица (адрес и контактные телефоны владельца Облигаций – физического лица, индивидуального предпринимателя);

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

наименование профучастника, который будет осуществлять продажу Облигаций (в случае если владелец Облигаций не является профучастником);

согласие с настоящими условиями приобретения Облигаций Банком;

подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций – юридического лица; подпись и печать (при наличии) владельца Облигаций – индивидуального предпринимателя; подпись владельца Облигаций – физического лица;

2) предоставить в Банк указанное заявление не позднее 4-х рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций по факсу (017) 2222626 (с последующим предоставлением оригинала не позднее 2-х рабочих дней до даты продажи Облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18;

3) в случае если для осуществления продажи Облигаций Банку владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения – заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

В случае невыполнения владельцем Облигаций условий, установленных частью четвертой настоящего пункта, приобретение Облигаций Банком не осуществляется.

Кроме того, в период обращения Облигаций Банк имеет право:

приобретать Облигации в иные сроки (цену и количество приобретаемых Облигаций определяет Банк), начиная с 13.07.2015;

осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение выкупленных Облигаций;

совершать иные действия с Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

26. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Банком не предусматривается конвертация Облигаций в облигации другого выпуска.

27. Основания, по которым выпуск бездокументарных облигаций может быть признан несостоявшимся

Банком не устанавливаются основания признания выпуска Облигаций несостоявшимся.

28. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций регистрирующим органом

В случае запрещения настоящего выпуска Облигаций Регистрирующим органом Банк:

- возвращает инвесторам средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям доход в месячный срок с момента получения уведомления о запрещении выпуска;

- письменно уведомляет Регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

29. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей – резидентов и/или нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке осуществляются в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Биржи.

Сделки с Облигациями прекращаются:

- со дня формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций, указанного в пункте 24 настоящего документа;

- за 5 рабочих дней до установленной Банком даты досрочного погашения Облигаций, находящихся в обращении (части настоящего выпуска Облигаций, находящихся в обращении).

30. Выполнение требований действующего законодательства Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

В целях выполнения требований действующего законодательства Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Банк имеет право запросить у владельца Облигаций информацию, необходимую для проведения его идентификации. В случае непредставления (несвоевременного представления) данной информации Банк приостанавливает проведение финансовых операций с указанным владельцем Облигаций (в том числе выплату процентного дохода и погашение облигаций). Операции

возобновляются после предоставления владельцем Облигаций необходимой информации.

31. Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, с использованием услуг которого подготовлен настоящий документ

Унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР» расположено по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, комн. 201, действует на основании специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1135 сроком действия до 23.01.2023.

Первый заместитель
Председателя Правления
Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»



Г.С.Господарик

И.о. главного бухгалтера
Открытого акционерного
общества «Сбергательный
банк «Беларусбанк»

М.Н.Кулевская

М.Н.Кулевская

Директор
Унитарного предприятия по
оказанию услуг на рынке
ценных бумаг «АСБ БРОКЕР»



А.С.Санкович