



УТВЕРЖДЕНО
Протокол № 18
Наблюдательного совета
ЗАО «Банк «Решение»
от 30.07.2019

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ
ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ЧЕТЫРНАДЦАТОГО ВЫПУСКА
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «РЕШЕНИЕ»

1. Полное и сокращенное наименование эмитента (на белорусском и русском языках)

на белорусском языке:

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Банк «Рашэнне»;

сокращенное: ЗАТ «Банк «Рашэнне»;

на русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»;

сокращенное: ЗАО «Банк «Решение» (далее – Эмитент).

2. Место нахождения Эмитента, номера телефона и факса, адрес официального сайта Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail)

Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11;

Телефон: +375 17 203 24 67, +375 17 369 29 98;

факс +375 17 369 52 31; +375 17 209 41 47;

сайт: www.rbank.by;

e-mail: office@rbank.by.

3. Дата, номер государственной регистрации Эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 9 ноября 1994 г., регистрационный номер 53.

Эмитент был создан с наименованием «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Инфобанк»».

Решением Общего собрания акционеров Эмитента от 21.01.2005 (протокол № 1) наименование изменено с «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Инфобанк»» на «Закрытое акционерное общество «Трастбанк»».

Решением Общего собрания акционеров Банка от 31.03.2016 (протокол № 2) наименование изменено с «Закрытое акционерное общество «Трастбанк» на «Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»».

Лицензия на осуществление банковской деятельности выдана Национальным банком Республики Беларусь 08.06.2016 № 14.

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100789114.

4. Сведения о депозитарии, с которым заключен депозитарный договор с Эмитентом

Депозитарием Эмитента является депозитарий Открытого акционерного общества «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (ОАО «Белинвестбанк»), зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001 г., регистрационный номер 807000028, код депозитария 011 (далее – депозитарий Эмитента).

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1103, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

Место нахождения депозитария Эмитента: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, проспект Машерова, 29.

Место осуществления депозитарных операций: 220004, г. Минск, ул. Коллекторная, 11, каб.208.

5. Дата принятия и утверждения и наименование уполномоченного органа Эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций

Решение о четырнадцатом выпуске облигаций Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» в соответствии с Уставом Эмитента принято и утверждено Наблюдательным советом Эмитента (Протокол № 18 от 30.07.2019).

6. Форма, вид, количество, номинальная стоимость и объем выпуска облигаций

Эмитент осуществляет эмиссию именных процентных конвертируемых облигаций в бездокументарной форме четырнадцатого выпуска в количестве 3 000 (Три тысячи) штук номинальной стоимостью одной облигации 1 000 (Одна тысяча) евро объемом выпуска 3 000 000 (Три миллиона) евро (далее – Облигации).

7. Дата государственной регистрации выпуска Облигаций и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер
14. 10. 2019	5-200-02-3842

8. Цели эмиссии Облигаций и направления использования средств, полученных от размещения Облигаций

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях увеличения ресурсной базы Эмитента, диверсификации инструментов привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, поддержания конкурентных условий по инструментам привлечения денежных средств юридических лиц.

Средства, полученные от эмиссии облигаций, будут направлены на реализацию целей и предмета деятельности Эмитента, предусмотренных Уставом Эмитента.

9. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.08.2019 № 337) в размере, не превышающем размера нормативного капитала Эмитента, в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

Размер нормативного капитала Эмитента по состоянию на 01.06.2019 составляет 59 217,7 тыс. белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала Эмитента, то Эмитент предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг», либо 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 Эмитента.

10. Условия, срок и порядок размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом путем проведения их открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на неорганизованном и (или) организованном рынках после регистрации проспекта эмиссии Облигаций, заверения краткой информации об эмиссии Облигаций и ее раскрытия в порядке, предусмотренном Законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

Открытая продажа Облигаций осуществляется в период с 01.09.2019 по 25.09.2027, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Эмитента, и прекращается в случае полного размещения всего объема выпуска Облигаций.

В целях своевременного формирования депозитарием Эмитента реестра владельцев Облигаций размещение Облигаций не осуществляется за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций.

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (первичного размещения) Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь в Центральном аппарате Эмитента ежедневно с 9:00 до 15:00 (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями (далее – нерабочий день)) по адресу: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11, тел. +375 17 369 29 98).

Размещение Облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе организатора торговли ценными бумагами – ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (место нахождения: 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, комната 35а), в соответствии с порядком, установленным локальными нормативными правовыми актами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Расчеты при размещении Облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В дату начала открытой продажи Облигаций (01.09.2019), а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода), указанные в пункте 13 настоящего документа, цена продажи одной Облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи Облигаций, а также со дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, цена продажи одной Облигации равна текущей стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации на дату совершения сделки рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость Облигации;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный процентный доход за текущий период начисления процентного дохода с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций (датой выплаты дохода за предшествующий период начисления процентного дохода согласно Графику выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенному в пункте 13 настоящего документа), по дату расчета текущей стоимости, рассчитываемый по приведенной в пункте 13 настоящего документа формуле расчета величины постоянного процентного дохода.

Расчет текущей стоимости и накопленного процентного дохода в валюте номинала Облигации осуществляется по каждой Облигации с округлением до

второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

День начала размещения Облигаций или дата выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем. При этом за дату выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления дохода понимается дата, определенная Графиком выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенным в пункте 13 настоящего документа.

Если в соответствии с законодательством при размещении Облигаций использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, оплата Облигаций осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату оплаты. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

11. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

12. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещении эмиссии Облигаций

В случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, Эмитент:

в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, возвращает владельцам Облигаций денежные средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, с уплатой накопленного процентного дохода за время пользования денежными средствами по установленной в пункте 13 настоящего документа ставке процентного дохода;

письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

Если в соответствии с законодательством при возврате средств инвесторам использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, оплата Облигаций

осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату возврата денежных средств. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

13. Размер дохода по Облигациям. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям

По Облигациям устанавливается постоянный процентный доход в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически в соответствии с Графиком выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенным в настоящем пункте, в течение срока обращения Облигаций.

Ставка процентного дохода устанавливается в размере 1,0 % (Один процент) годовых.

Период начисления дохода по Облигациям – с 02.09.2019 по 30.09.2027 (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 начисления дохода, по дату выплаты дохода за соответствующий период (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

Процентный доход за последний период начисления процентного дохода по Облигации выплачивается в дату начала погашения данной Облигации.

Доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента на указанные в Графике выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенном в настоящем пункте, даты формирования реестра, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь суммы процентного дохода в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату формирования реестра владельцев Облигаций.

Если в соответствии с законодательством при выплате процентного дохода по Облигациям использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, обязательства Эмитента по выплате процентного дохода по Облигациям исполняются посредством выплаты владельцу Облигаций суммы белорусских рублей, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному

Национальным банком Республики Беларусь на дату перечисления денежных средств по реквизитам счетов владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Расчет текущей стоимости и накопленного процентного дохода в валюте номинала Облигации осуществляется по каждой Облигации с округлением до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

График выплаты процентного дохода по Облигациям:

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Дата начала периода начисления процентного дохода	Дата окончания периода начисления и дата выплаты процентного дохода (погашения)	Количество дней периода начисления процентного дохода	Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода (погашения)
1	02.09.2019	04.09.2020	369	01.09.2020
2	05.09.2020	08.09.2021	369	03.09.2021
3	09.09.2021	12.09.2022	369	07.09.2022
4	13.09.2022	15.09.2023	368	12.09.2023
5	16.09.2023	19.09.2024	370	16.09.2024
6	20.09.2024	23.09.2025	369	18.09.2025
7	24.09.2025	28.09.2026	370	23.09.2026
8	29.09.2026	30.09.2027	367	27.09.2027

Величина постоянного процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Д – доход по Облигации;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пп – ставка процентного дохода, равная 1,0 % (Один процент) годовых;

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

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

Если срок (период) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T_{365} и T_{366} уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

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 Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В случае если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Проценты на денежные средства, подлежащие выплате в виде процентного дохода по Облигациям, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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

14. Срок обращения Облигаций. Порядок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций – 2 951 (Две тысячи девятьсот пятьдесят один) календарный день (с 01.09.2019 по 30.09.2027).

День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Сделки с Облигациями прекращаются за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций, а также за 3 (Три) рабочих дня до даты начала их погашения.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке на неорганизованном и (или) организованном рынках, в том числе через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», после прохождения совокупности процедур по включению Облигаций ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в котировальный лист или в перечень внесписочных ценных бумаг.

15. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций до даты окончания срока обращения

Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций настоящего выпуска либо его части в следующих случаях:

принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Эмитента (в том числе в случае, если общий объем выпусков необеспеченных Облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала Эмитента). Досрочное погашение Облигаций может быть осуществлено не ранее 02.09.2020 (за исключением случая, если общий объем выпусков необеспеченных Облигаций Эмитента превысит размер нормативного

капитала). О данном решении Эмитент не позднее 3 (Трех) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения выпуска (части выпуска) Облигаций в письменной форме уведомляет владельцев Облигаций, организатора торговли ценными бумагами, а также размещает сведения о принятом решении на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (www.portal.gov.by), на официальном сайте Эмитента (www.rbank.by) и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет;

приобретения Эмитентом всего объема выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 16 настоящего документа.

Кроме того, Эмитентом может быть принято решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

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

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 3 (Три) рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь причитающейся при досрочном погашении суммы денежных средств в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату формирования реестра владельцев Облигаций.

Если в соответствии с законодательством при досрочном погашении Облигаций использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций исполняются посредством выплаты владельцу Облигаций суммы белорусских рублей, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату оплаты денежных средств по реквизитам счетов владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Реквизиты для перевода Облигаций:

переводополучатель – ЗАО «Банк «Решение»;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария – 011, корсчет «депо» ЛОРО – 1000027, раздел корсчета «депо» ЛОРО - 00;

номер счета «депо» – 739.100003909; номер балансового счета – 716, раздел счета «депо» – 716;

назначение и (или) основание – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их досрочным погашением».

После погашения (досрочного погашения) выпуска Облигаций Эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска.

16. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего обращения

1. В период обращения Облигаций Эмитент имеет право осуществлять: приобретение Облигаций по договорной цене на неорганизованном или организованном рынках;

дальнейшую реализацию приобретенных Облигаций по цене, определяемой Эмитентом;

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

2. Владелец Облигаций безотзывно предлагает Эмитенту осуществить продажу Эмитенту Облигаций в одну из дат выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, предусмотренную пунктом 13 настоящего Решения.

Владелец Облигаций предлагает осуществить продажу Эмитенту Облигаций на следующих существенных условиях:

а) предмет договора – Облигации Эмитента настоящего выпуска.

Дата и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций – дата и государственный регистрационный номер, соответствующие дате и

государственному регистрационному номеру государственной регистрации настоящего выпуска;

б) количество Облигаций – все Облигации, принадлежащие владельцу Облигаций;

в) цена одной Облигации – цена, равная номинальной стоимости Облигации;

г) общая сумма обязательств по договору – результат математического умножения номинальной стоимости Облигаций на количество Облигаций;

д) владелец Облигаций обязуется осуществить перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента №739.10003909, номер балансового счета 710, раздел 00, в депозитарии ОАО «Белинвестбанк», код 011, в дату выплаты процентного дохода, указанную в уведомлении Эмитента. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения данной обязанности Эмитент вправе требовать надлежащего исполнения обязанности в принудительном порядке, а владелец Облигаций также уплачивает Эмитенту пеню в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от номинальной стоимости непереуведенных (несвоеуременно переуведенных) Облигаций за каждый календарный день просрочки. На непереуведенные (несвоеуременно переуведенные) для досрочного приобретения на счет «депо» Эмитента Облигации за период просрочки процентный доход по Облигациям не начисляется и не выплачивается;

е) Эмитент перечисляет денежные средства в сумме общей суммы обязательств по договору и накопленного процентного дохода в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения в полном объеме владельцем Облигаций обязанности, указанной в абзаце д) настоящего подпункта. За просрочку исполнения Эмитентом обязательств по перечислению общей номинальной стоимости приобретаемых Облигаций и накопленного процентного дохода по ним Эмитент уплачивает владельцу Облигаций пеню в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки;

ж) в отношении Облигаций, указанных в уведомлении владельца Облигаций: отсутствуют ограничения и запреты на совершение сделок с Облигациями, отсутствуют обременения Облигаций залогом.

Настоящий подпункт является офертой владельца Облигаций на заключение договора купли-продажи Облигаций на неорганизованном рынке или на совершение сделки купли-продажи на организованном рынке.

3. Оферта владельца Облигаций, предусмотренная подпунктом 2 настоящего пункта, акцептуется Эмитентом путём направления уведомления владельцу Облигаций не ранее чем за четыре и не позднее чем за два рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода. Уведомление Эмитента, направленное нарочным, считается полученным с момента вручения владельцу Облигаций. Уведомление, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается полученным с момента доставки или вручения владельцу Облигаций (уведомление также считается полученным при его возврате Эмитенту в связи с отсутствием владельца Облигаций, неявкой за

получением уведомления, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами).

4. Если в соответствии с законодательством при досрочном приобретении Облигаций использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, обязательства Эмитента по оплате Облигаций исполняются посредством выплаты владельцу Облигаций суммы белорусских рублей, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату досрочного выкупа по реквизитам счетов владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

17. Порядок и срок погашения Облигаций. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций

Дата начала погашения Облигаций: 30.09.2027. Дата начала погашения Облигаций совпадает с датой окончания погашения Облигаций

При погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость и процентный доход за последний период начисления процентного дохода, а также иные неполученные выплаты за иные процентные периоды (при их наличии).

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента на указанную в Графике выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенном в пункте 13 настоящего документа, дату формирования реестра для целей погашения. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – 27.09.2027.

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 Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

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

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, при этом проценты на сумму погашения за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются и не выплачиваются.

Если в соответствии с законодательством при погашении Облигаций использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, обязательства Эмитента по погашению Облигаций исполняются посредством выплаты владельцу Облигаций суммы белорусских рублей, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Реквизиты для перевода Облигаций:

переводополучатель – ЗАО «Банк «Решение»;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария – 011, корсчет «депо» ЛОРО – 1000027, раздел корсчета «депо» ЛОРО - 00;

номер счета «депо» – 739.100003909; номер балансового счета – 716, раздел счета «депо» – 716;

назначение и (или) основание – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

После погашения выпуска облигаций Эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска.

18. Информация о порядке и условиях конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Облигации могут быть конвертированы в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Конвертация Облигаций осуществляется на основании письменного согласия владельца Облигаций с последующим заключением соответствующего договора.

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

до даты окончания срока их обращения – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций;

при их погашении – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций, указанных в реестре

владельцев Облигаций, сформированном на дату, указанную в пункте 17 настоящего документа.

Конвертация Облигаций осуществляется в течение следующего срока:

начало конвертации – после государственной регистрации облигаций нового выпуска, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска;

окончание конвертации – не позднее дня, следующего после даты начала погашения, указанной в пункте 17 настоящего документа.

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено Эмитенту не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций, подлежащих конвертации).

Заключение соответствующих договоров между Эмитентом и владельцем Облигаций осуществляется после государственной регистрации облигаций нового выпуска и не позднее последнего дня срока, в течение которого должна быть осуществлена конвертация Облигаций данного выпуска.

Владелец Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на его счет «депо» облигаций Эмитента нового выпуска, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска, обязан осуществить перевод Облигаций данного выпуска (конвертируемых Облигаций) на счет «депо» Эмитента.

19. Место, время и способ ознакомления с проспектом эмиссии

Раскрытие проспекта эмиссии облигаций (изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций – при их наличии) осуществляется Эмитентом путем размещения проспекта эмиссии облигаций (изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций) на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (www.portal.gov.by), на официальном сайте Эмитента (www.rbank.by) в глобальной компьютерной сети Интернет, а в случае проведения открытой продажи облигаций Эмитента на организованном рынке – также и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет. Ознакомиться с проспектом эмиссии облигаций на бумажном носителе можно также визуально в Центральном аппарате Эмитента ежедневно с 9:00 до 17:00 (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями) по адресу: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11, тел. +375 17 369 29 98.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.Д. Будников

В.С. Боричевская

В настоящем документе
прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
14 (Четырнадцать) листов.

Председатель Правления
ЗАО «Банк «Решение»


С.Д. Будников

