

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

Эмиссия облигаций осуществляется в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) в пределах нормативного капитала Банка по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

По состоянию на 01.04.2018 размер нормативного капитала Банка составляет 528 136,6 тыс. белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Банка превысит размер нормативного капитала Банка, Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными в подпункте 1.7 пункта 1 Указа № 277, 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 Банка.

В случае предоставления обеспечения по облигациям Банком осуществляется внесение соответствующих изменений в настоящий документ и проспект эмиссии облигаций. О предоставлении обеспечения по облигациям Банк уведомляет владельцев облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

8. Права владельца и обязанности Банка, удостоверяемые облигацией.

Владелец облигации имеет право:

- свободно распоряжаться облигацией в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- получать доход по облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 15 и 16 настоящего документа;

- получать номинальную стоимость облигации и причитающийся процентный доход при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 20 настоящего документа;

- получать номинальную стоимость облигации с выплатой дохода при досрочном погашении облигации, а также в случае признания выпуска недействительным, запрещения эмиссии облигаций в порядке, предусмотренном пунктами 13 и 17 настоящего документа.

Банк обязан:

- выплачивать доход по облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 15 и 16 настоящего документа;

- погасить облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 20 настоящего документа;

- осуществить возврат денежных средств в порядке и на условиях, изложенных в пункте 13 настоящего документа;

- досрочно погасить облигации в порядке и на условиях, предусмотренных в пункте 17 настоящего документа.

9. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций шестьдесят восьмого выпуска осуществляется путем их открытой продажи на организованном и (или) неорганизованном рынке. Владельцами облигаций могут быть юридические лица – резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь.

Открытая продажа облигаций шестьдесят восьмого выпуска осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Период открытой продажи с 12.06.2018 по 05.07.2019 включительно.

10. Сведения о месте и времени проведения открытой продажи облигаций.

Открытая продажа облигаций шестьдесят восьмого выпуска на неорганизованном рынке осуществляется в дирекциях, центрах банковских услуг и Главном операционном управлении (далее – Подразделения Банка) в течение времени их работы путем заключения договора купли-продажи облигаций и (или) на организованном рынке в соответствии с регламентом торгового дня ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

Список Подразделений Банка, их адреса и время работы размещены на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belinvestbank.by).

Покупатели могут приобрести облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи (далее – Профучастник) (за исключением покупателей, являющихся Профучастниками). Список Профучастников размещен в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном интернет-сайте Биржи в разделе: <http://www.bcse.by/ru/participants/memberslist>.

11. Порядок определения цены облигаций при размещении.

В день начала открытой продажи, а также в даты выплаты процентного дохода облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи, облигации размещаются по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость процентной облигации;

N_n – номинальная стоимость процентной облигации;

D_n – накопленный доход.

Накопленный доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D_n = \frac{(N_n \times P_{d_1} \times T_{1(365)}) + (N_n \times P_{d_2} \times T_{2(365)}) + \dots + (N_n \times P_{d_n} \times T_{n(365)})}{365 \times 100} +$$

$$\frac{(\text{Нп} \times \text{Пд}_1 \times T_{1(366)}) + (\text{Нп} \times \text{Пд}_2 \times T_{2(366)}) + \dots + (\text{Нп} \times \text{Пд}_n \times T_{n(366)})}{366 \times 100},$$

Дн – накопленный доход;

Нп – номинальная стоимость процентной облигации;

Пд₁, Пд₂, Пд_n – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

T₁₍₃₆₅₎, T₂₍₃₆₅₎, T_{n(365)} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которого действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

T₁₍₃₆₆₎, T₂₍₃₆₆₎, T_{n(366)} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которого действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

День начала размещения процентных облигаций или дата выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости процентных облигаций считаются одним днем.

12. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся.

Банком не устанавливается доля неразмещенных облигаций шестьдесят восьмого выпуска, при которой эмиссия облигаций шестьдесят восьмого выпуска считается несостоявшейся.

13. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии.

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, настоящего выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Банк:

в месячный срок с даты признания выпуска недействительным, запрещения эмиссии облигаций возвращает владельцам облигаций средства, полученные в оплату облигаций и накопленный по таким облигациям доход по дату возврата средств (включительно);

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

14. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций шестьдесят восьмого выпуска – 723 дня, с 12 июня 2018 г. по 04 июня 2020 г. включительно.

При расчете срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций прекращается за 3 (три) рабочих дня до даты начала их погашения. Облигации не обращаются в течение 3 (трех) рабочих дней, предшествующих дате выплаты процентного дохода по ним.

15. Размер дохода по облигациям.

Доход по облигациям шестьдесят восьмого выпуска установлен в виде переменного процентного дохода в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения).

16. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям.

Период начисления дохода по облигациям шестьдесят восьмого выпуска с 13.06.2018 по 04.06.2020 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

Процентный доход по облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Процентный доход по облигациям по второму и последующим периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Расчет суммы процентного дохода по облигациям осуществляется исходя из фактического количества дней в году – 365 (366).

Выплата процентного дохода производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала на счета владельцев облигаций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Величина процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(N_n \times P_{n1} \times T_{1(365)}) + (N_n \times P_{n2} \times T_{2(365)}) + \dots + (N_n \times P_{nn} \times T_{n(365)})}{365 \times 100} + \frac{(N_n \times P_{n1} \times T_{1(366)}) + (N_n \times P_{n2} \times T_{2(366)}) + \dots + (N_n \times P_{nn} \times T_{n(366)})}{366 \times 100}, \text{ где}$$

D – процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации;

N_n – номинальная стоимость процентной облигации;

P_{n1}, P_{n2}, P_{nn} – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

$T_{1(365)}, T_{2(365)}, T_{n(365)}$ – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий

из 365 дней, в пределах которого действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

$T_{1(366)}$, $T_{2(366)}$, $T_{n(366)}$ – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которого действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

График выплат процентного дохода по облигациям шестьдесят восьмого выпуска

Номер периода	Начало периода начисления	Конец периода начисления	Количество дней периода начисления	Дата выплаты дохода	Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
1	13.06.2018	03.12.2018	174	03.12.2018	28.11.2018
2	04.12.2018	03.06.2019	182	03.06.2019	30.05.2019
3	04.06.2019	02.12.2019	182	02.12.2019	27.11.2019
4	03.12.2019	04.06.2020	185	04.06.2020	01.06.2020
ИТОГО			723		

В случае, если выплата процентного дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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

Округление текущей стоимости облигаций, накопленного дохода осуществляется в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

17. Условия и порядок досрочного погашения облигаций либо его части до даты окончания срока обращения шестьдесят восьмого выпуска облигаций.

Досрочное погашение облигаций шестьдесят восьмого выпуска (либо его части) по инициативе Банка не предусмотрено.

Банк осуществляет досрочное погашение части шестьдесят восьмого выпуска облигаций в случае, установленном в пункте 7 настоящего документа, по решению Правления Банка.

Банк раскрывает дату досрочного погашения и дату формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ), на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belinvestbank.by), а также путем направления сообщения в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Департамент по ценным бумагам).

Реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций формируется за 3 рабочих дня до даты досрочного погашения.

При досрочном погашении части выпуска облигаций Банк в день досрочного погашения выплачивает владельцам облигаций их номинальную стоимость и накопленный процентный доход, рассчитанный в соответствии с пунктом 11 настоящего документа с даты начала соответствующего процентного периода по дату досрочного погашения облигаций включительно. Перечисление денежных средств при досрочном погашении части выпуска облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала на счета владельцев облигаций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При этом не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций.

18. Раскрытие информации эмитентом.

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

путем ее размещения на ЕИРРЦБ;

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

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

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

опубликования в периодическом печатном издании газета «Рэспубліка» с аудиторским заключением, 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 ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее одного месяца после утверждения годового отчета (в соответствии с пунктом 9 Инструкции о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43).

18.3. Банк раскрывает информацию в порядке определенном в подпункте 18.1 настоящего документа:

о реорганизации Банка либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними и зависимыми, - не позднее

двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный реестр 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 и зависимыми, - не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения. В случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращения деятельности) Банка сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel/info) в порядке и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении Банка дела о банкротстве – не позднее двух рабочих дней с даты получения Банком копии заявления в экономический суд о банкротстве Банка;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

18.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации проспекта эмиссии облигаций, заверения краткой информации об эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам, путем ее размещения на ЕИРРЦБ, а также путем размещения указанных в настоящем подпункте документов на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь. В случае размещения облигаций Банка на организованном рынке краткая информация об эмиссии также размещается и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

18.5. Раскрытие внесенных изменений в решение о выпуске облигаций и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций осуществляется Банком не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации Департаментом по ценным бумагам изменений и (или) дополнений, внесенных в проспект эмиссии облигаций, путем их размещения на ЕИРРЦБ, на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, а в случае размещения облигаций Банка на организованном рынке - также на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

19. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения.

Банк производит приобретение облигаций шестьдесят восьмого выпуска до даты начала их погашения по номинальной стоимости одновременно с выплатой начисленного дохода за истекший период у любого их владельца 03.06.2019. Банк имеет право осуществлять приобретение облигаций

шестьдесят восьмого выпуска до даты начала их погашения и в иные сроки, но не ранее 02.07.2018 по цене, установленной по соглашению сторон.

Приобретение Банком облигаций до даты начала их погашения осуществляется:

- на организованном рынке в соответствии с правилами, установленными Биржей;

- на неорганизованном рынке, в местах продажи облигаций, указанных в пункте 10 настоящего документа, в соответствии с заключенными договорами купли-продажи облигаций.

В случае, если день приобретения облигаций до даты начала их погашения выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости. Проценты на сумму приобретаемых облигаций за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Приобретение Банком облигаций до даты начала их погашения производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала облигации на счета владельцев облигаций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При продаже Банку облигаций до даты начала их погашения на неорганизованном рынке владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

Для продажи Банку облигаций до даты начала их погашения через торговую систему Биржи владелец облигаций обязан обеспечить наличие облигаций не позднее 15.00 часов дня продажи Банку на соответствующем разделе своего торгового счета «депо».

Банк может осуществлять следующие операции с приобретенными облигациями:

- продавать облигации в процессе их обращения по цене, определяемой Банком;

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

Обращение облигаций шестьдесят восьмого выпуска осуществляется в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

20. Порядок и срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций шестьдесят восьмого выпуска – 4 июня 2020 года.

При погашении облигаций шестьдесят восьмого выпуска их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигации и причитающийся процентный доход в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся

денежных средств в валюте номинала облигации на счета владельцев облигаций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Реестр владельцев облигаций шестьдесят восьмого выпуска для целей погашения формируется по состоянию на 01.06.2020 г.

При этом, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" Банка.

В случае, если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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

Конвертация облигаций шестьдесят восьмого выпуска в облигации другого выпуска не осуществляется.

22. Налогообложение доходов по облигациям.

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

И.о. Председателя Правления
ОАО «Белинвестбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестбанк»



А.В.Сокирко

А.Н.Сырокваш

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано
и заверено печатью 10 (десять) листов

И.о. Председателя Правления
ОАО «Белинвестбанк»

