

УТВЕРЖДЕНО

Общим Собранием Акционеров
ОАСО «Пенсионные гарантии»
22 ноября 2012 года (протокол №24)

РЕШЕНИЕ

о втором выпуске облигаций ОАСО «Пенсионные гарантии»

1. Наименование эмитента (на белорусском и русском языках):

На белорусском языке:

полное — адкрытае акцыянернае страхавое таварыства “Пенсіённыя гарантыі”;
сокращенное — ААСТ “Пенсіённыя гарантыі”.

На русском языке:

полное — открытое акционерное страховое общество “Пенсионные гарантии”;
сокращенное — ОАСО «Пенсионные гарантии».

2. Дата и номер государственной регистрации эмитента, наименование регистрирующего органа:

Открытое акционерное страховое общество “Пенсионные гарантии” зарегистрировано Министерством финансов Республики Беларусь приказ №1244 от 14 октября 2002 года в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей под номером 806000061.

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

Юридический адрес: 220013, г. Минск, ул. Я. Коласа, д.38/16, комн.3

Почтовый адрес: г. Минск, ул. Ольшевского, д.22, комн.109, тел.: + 375 (17) 312-42-59,
факс: +375 (17) 312-42-59, e-mail: agorduz@pg-life.by

4. Размер уставного фонда эмитента:

Уставный фонд ОАСО «Пенсионные гарантии» составляет 9 600 000 000 (девять миллиардов шестьсот миллионов) белорусских рублей.

5. Информация о ранее выпущенных ценных бумагах:

ОАСО «Пенсионные гарантии» выпущено 60000 (шестьдесят тысяч) штук простых акций, номинальной стоимостью 160000 (сто шестьдесят) белорусских рублей, все акции размещены среди акционеров, на балансе эмитента акций нет.

6. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента:

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность ОАСО «Пенсионные гарантии», является Устав (в редакции, зарегистрированной в Министерстве финансов Республики Беларусь 31 июля 2007 года, регистрационный № 277).

7. Руководящие должностные лица эмитента:

Директор – Белова Наталья Михайловна;

Главный бухгалтер – Гордуз Андрей Леонидович.

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

Выпуск облигаций осуществляется с целью привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц, которые будут направлены на текущую деятельность эмитента, в том числе на направление на погашение текущих кредитов, а также с возможностью временного размещения денежных средств на депозитных счетах и иной инвестиционной деятельностью.

9. Информация об обеспечении облигаций:

В качестве обеспечения исполнения обязательств эмитента по выпускаемым облигациям выступает гарантия, выданная Закрытым акционерным обществом «Дельта Банк», место нахождения – г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95, УНП 807000015.

Гарант обязуется выдать банковские гарантии в пользу владельцев облигаций по первому требованию на общую сумму не более 1 090 500 (одного миллиона девяноста тысяч пятисот) долларов США в обеспечение исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций по погашению (досрочному погашению) Облигаций путем выплаты их номинальной стоимости и процентного дохода за соответствующий период начисления.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств эмитентом владельцы облигаций направляют требования платежа гаранту в течение срока действия гарантий. Гарант рассматривает поступающие от владельцев облигаций требования платежа по гарантии в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней и, в случае принятия решения о платеже или мотивированном отказе в его совершении, немедленно уведомляет об этом владельцев облигаций.

Выплата по каждой гарантии должна производиться гарантом в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения письменного требования владельца облигаций, в котором он укажет, в чем выразилось неисполнение (ненадлежащее исполнение) эмитентом обеспечиваемого обязательства.

Срок действия гарантии – по 28 марта 2017 года включительно.

В случае аннулирования специального разрешения (лицензии) банка, с которым у эмитента заключен договор о выдаче банковской гарантии, принятия решения о ликвидации этого банка эмитент осуществляет полную замену обязательств по облигациям. Замена обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям осуществляется в течение трех месяцев с момента возникновения основания, влекущего необходимость замены обеспечения.

10. Общая сумма эмиссии, количество, номинальная стоимость и форма выпуска облигаций:

Форма выпуска облигаций – в бездокументарной форме (в виде записей на счетах).

Объем эмиссии облигаций – 1'000'000 (Один миллион) долларов США.

Количество облигаций – 1'000 (Одна тысяча) штук.

Вид облигаций – процентные, именные, неконвертируемые.

Облигациям присвоена серия «ПГО2», номера «000001-001000».

Владелец облигации имеет право на получение по ней номинальной стоимости, выплачиваемой при погашении облигации, и процентного дохода, выплачиваемого один раз в год.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

11. Период проведения закрытой продажи облигаций, период обращения:

Дата начала продажи: 27 декабря 2012 года.

Дата окончания продажи: 01 декабря 2016 года.

Срок обращения облигаций: с 27 декабря 2012 года по 27 декабря 2016 года (1461 календарный день). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Дата начала погашения облигаций: 27 декабря 2016 года.

12. Порядок обращений облигаций:

Совершение сделок купли-продажи облигаций осуществляется юридическими лицами на внебиржевом рынке с заключением договора купли-продажи и (или) биржевом рынке в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

Сделки с облигациями на вторичном рынке прекращаются за два рабочих дня:

- до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления дохода в течение всего срока обращения облигаций;
- до даты начала погашения облигаций.

13. Место и время проведения закрытой продажи облигаций, порядок начисления и выплаты дохода по облигациям:

Размещение облигаций осуществляется путем их закрытой продажи на внебиржевом рынке следующим банкам, зарегистрированным на территории Республики Беларусь:

Открытое акционерное общество "Сбергательный банк "Беларусбанк"
Открытое акционерное общество "Белагропромбанк"
Открытое акционерное общество "Белорусский банк развития и реконструкции
"Белинвестбанк"
Открытое акционерное общество "Паритетбанк"
Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк"
"Приорбанк" Открытое акционерное общество
Открытое акционерное общество "Белвнешэкономбанк"
Открытое акционерное общество "Белорусский народный банк"
Совместное белорусско—российское открытое акционерное общество "Белгазпромбанк"
Закрытое акционерное общество "АБСОЛЮТБАНК"
Закрытое акционерное общество "Акционерный банк реконверсии и развития"
Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк"
Открытое акционерное общество "Технобанк"
"Франсабанк" Открытое акционерное общество
Закрытое акционерное общество "Трастбанк"
Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь)
Закрытое акционерное общество "Альфа-Банк"
Открытое акционерное общество "Банк Москва-Минск"
Закрытое акционерное общество "Дельта Банк"
Закрытое акционерное общество "Кредэксбанк"
Открытое акционерное общество "Международный резервный банк"
Открытое акционерное общество "Хоум Кредит Банк"
Закрытое акционерное общество "БТА Банк"
Закрытое акционерное общество "Белорусско-Швейцарский Банк "БелСвиссБанк"
Закрытое акционерное общество "Сомбелбанк"
Закрытое акционерное общество "Белорусский Банк Малого Бизнеса"
Закрытое акционерное общество "Банк торговый капитал"
Закрытое акционерное общество "Цептер Банк"
Закрытое акционерное общество "Евробанк"
Закрытое акционерное общество "Онербанк"
Закрытое акционерное общество "Банк Инвестиционных Технологий"

Продажа облигаций осуществляется с 9:00 до 16:00 в рабочие в Республике Беларусь дни в ОАСО «Пенсионные гарантии» по адресу:

Республика Беларусь, г. Минск, ул. Ольшевского, д.22, комн.109

Облигации продаются за денежные средства в валюте номинала облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Инвестор перечисляет денежные средства на покупку облигаций на счет эмитента №3011029184028 в ЗАО «Дельта Банк», код 281

Продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения операции и рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход.

В день начала открытой продажи облигаций текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи, покупатель также уплачивает сумму накопленного процентного дохода, рассчитываемую по следующей формуле:

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где D - процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; Nn - номинальная стоимость облигаций; Pn - ставка дохода (процентов годовых) за период, установленная эмитентом; T365 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T366 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет текущей стоимости и накопленного процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366 в високосном году) с округлением до одной сотой доллара США с применением правил математического округления.

14. Порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты

Расчет процентного дохода по Облигациям производится по фиксированной процентной ставке к номинальной стоимости Облигаций, равной 9 (Девять) процентов годовых (ставка дохода).

Выплата дохода по Облигациям производится владельцам Облигаций в виде процентного дохода на основании реестра владельцев Облигаций. Реестр владельцев Облигаций формируется за 2 рабочих дня до даты выплаты начисленного процентного дохода соответствующий период.

Процентный доход по Облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения). Дата окончания последнего периода начисления процентного дохода по Облигациям – 27.12.2016г.

График выплаты процентного дохода:

Номер периода начисления процентного дохода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода начисления процентного дохода, дней	Дата формирования реестра
1	27/12/2012	27/12/2013	365	24.12.2013
2	28/12/2013	29/12/2014	367	24.12.2014
3	30/12/2014	28/12/2015	364	23.12.2015
4	29/12/2015	27/12/2016	365	23.12.2016
ИТОГО			1461	

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем Решении понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Начисление процентного дохода осуществляется в течение срока обращения облигаций. Начиная с даты начала погашения облигаций, процентный доход не начисляется.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где D - процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; Nn - номинальная стоимость облигаций; Pn - ставка дохода (процентов

годовых) за период, установленная эмитентом; Т365 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; Т366 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366 в високосном году).

Облигации предоставляют владельцу право на получение процентного дохода, а также номинальной стоимости облигаций при их погашении в денежных единицах, в которых выражена их номинальная стоимость. Процентный доход выплачивается только за полностью истекший период начисления дохода.

15. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, срок действия лицензии

Наименование депозитария: ЗАО «Генеральная система инвестиций».

Место нахождения: 220114, г. Минск, пр. Независимости, 117а, к. 1204.

Дата и номер государственной регистрации: ЗАО «Генеральная система инвестиций» зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 24.11.2000г., регистрационный номер 1348.

Лицензия №02200/5200-124-1128 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдана Министерством финансов Республики Беларусь.

Срок действия лицензии - до 29 июля 2022 года.

16. Дата начала погашения, порядок погашения облигаций - 27 декабря 2016 года.

Погашение облигаций осуществляется на основании реестра владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента за 2 рабочих дня до даты начала погашения облигаций.

При погашении владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость и процентный доход за последний период. Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций денежными средствами в валюте номинала облигаций, путём перечисления в безналичном порядке на счета владельцев облигаций.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления эмитентом на счет владельца облигаций денежных средств.

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

17. Условия и порядок возврата средств инвесторам при отказе от выпуска (запрете продажи) облигаций.

В случае размещения в срок до 31.12.2015г. менее 10% заявленного в п.10 Решения объема эмиссии облигаций, эмитент вправе отказаться от их выпуска.

В случае отказа эмитента от выпуска облигаций эмитент в срок не позднее 30 рабочих дней с даты принятия решения об отказе от выпуска возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные эмитентом в счет оплаты облигаций, а также накопленный по облигациям доход, начисленный по ставке, указанной в п. 14 Решения о выпуске.

При запрещении выпуска облигаций эмитент обязан в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска ценных бумаг вернуть инвесторам средства, полученные в оплату размещенных ценных бумаг, а также накопленный по облигациям доход по ставке, указанной в п. 14 Решения о выпуске, и письменно уведомить регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Владельцы облигаций обязаны осуществить их перевод на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом на счет владельца облигаций денежных средств.

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

27.12.2013, 29.12.2014 и 28.12.2015 Эмитент приобретает облигации второго выпуска у любого их владельца, представившего заявление на продажу облигаций в соответствии с настоящим Решением, по номинальной стоимости одновременно с выплатой начисленного дохода за истекший период.

Приобретение Облигаций осуществляется Эмитентом на внебиржевом рынке на основании договора (договоров) купли-продажи, заключенного (заключенных) между владельцем Облигаций и Эмитентом, и/или на биржевом рынке в соответствии с правилами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Для продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций должны подать заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- полное наименование владельца Облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество Облигаций, предъявляемых к выкупу;
- наименование профессионального участника, при посредничестве которого будет осуществляться продажа Облигаций в системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (если выкуп осуществляется на биржевом рынке);
- банковские реквизиты для безналичного зачисления денежных средств от продажи Облигаций;
- согласие с условиями выкупа, изложенными в Решении о выпуске;
- юридический адрес/почтовый адрес, контактные телефоны владельца Облигаций и контактный телефон заявителя;
- подпись уполномоченного лица владельца или владельца Облигаций.

В случае если для осуществления продажи Облигаций Эмитенту владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения, владелец продаваемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Заявление о продаже Облигаций Эмитенту должно быть предоставлено не позднее 10 рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до даты продажи Облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Ольшевского, д.22, комн.109.

Эмитент имеет право выкупать Облигации в течение всего срока обращения Облигаций по цене, определяемой Эмитентом.

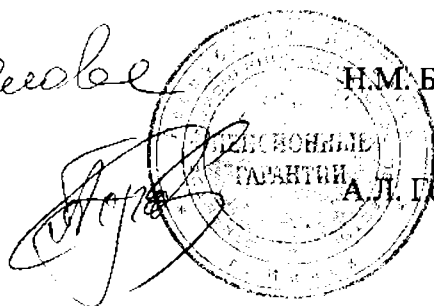
Эмитент имеет право совершать следующие операции с выкупленными Облигациями:

- продавать на вторичном рынке по договорной цене;
- досрочно погашать;
- иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Директор

Н.М. Белова

Главный бухгалтер



А.Л. Гордуз