

Дэпартамент па каштоўных панерах
Міністэрства фінансаў
Рэспублікі Беларусь
ЗАРЭГІСТРАВАНА
30 жніўня 20 13
Промысла Гурдык С. А.
Падпіс

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием Участников
ООО «Кредитум»
от 15.08.2013, протокол №11

РЕШЕНИЕ

о первом выпуске облигаций
Общества с ограниченной ответственностью «Кредитум»

2013

г. Минск

1. Полное наименование Эмитента облигаций (на белорусском и русском языках)

На белорусском языке:

полное — Таварыства з абмежаванай адказнасцю «Крэдытум»;
сокращенное — ТАА «Крэдытум».

На русском языке:

полное — Общество с ограниченной ответственностью «Кредитум»;
сокращенное — ООО «Кредитум».

2. Дата и номер государственной регистрации Эмитента как юридического лица, наименование регистрирующего органа

Общество с ограниченной ответственностью «Кредитум» (в дальнейшем именуемое «Эмитент») зарегистрировано решением Минского городского исполнительного комитета Республики Беларусь от 20.07.2012 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191760494.

3. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность Эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Эмитента, является Устав общества с ограниченной ответственностью «Кредитум», утвержденный общим собранием участников (протокол № 1-2012 от 12.07.2012, зарегистрированный Мингорисполкомом № 191760494 от 20.07.2012 г.) с изменениями от 04.03.2013 (протокол № 4), зарегистрированными Мингорисполкомом № 191760494 от 29.03.2013).

4. Место нахождения Эмитента, телефон, факс, электронный адрес (E-mail)

Юридический и почтовый адрес: 220005, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, 36, комн. 11 «г»; e-mail: info@kreditum.by; тел/факс: +375 17 290-43-84

5. Сумма зарегистрированного уставного фонда

Уставный фонд Эмитента сформирован полностью и составляет 1.076.661.160 (один миллиард семьдесят шесть миллионов шестьсот шестьдесят одна тысяча сто шестьдесят) белорусских рублей.

6. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента

Депозитарий Эмитента – ООО «Промреестр».

Юридический адрес: 2200050, г. Минск, ул. К.Цеткин, 16-608; тел./факс 200-02-72.

Счет 3011740343010 в отделении № 539 ОАО «Белинвестбанк», код 739 УНП 101275094

Депозитарий зарегистрирован 9 марта 1998 г. (Регистрационный номер 26/02). Код депозитария D23.

Корреспондентские отношения с РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» установлены 12 ноября 2007 г. (договор № 123). Корр. счёт № 1000123.

Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-124-1123, выдана Министерством финансов Республики Беларусь 19.06.2012, срок действия лицензии – по 01.08.2022.

Договор на депозитарное обслуживание № 399 от 02.05.2013.

7. Перечень руководящих должностных лиц Эмитента

Управляющий – Шевчук Алексей Анатольевич
Главный бухгалтер – Шершень Кристина Леонидовна

8. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг

Эмитентом ценные бумаги ранее не выпускались.

9. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется с целью привлечения дополнительных денежных средств юридических и физических лиц и направление привлекаемых средств на финансирование затрат, связанных с:

- приобретением основных средств Эмитентом;
- хозяйственной деятельностью Эмитента, связанной с осуществлением лизинговой деятельности и оптовой торговлей.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы Эмитентом в соответствии с целями их выпуска.

10. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

В соответствии с Инструкцией о некоторых вопросах выпуска и государственной регистрации ценных бумаг, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.12.2009 № 146, Эмитент выпускает Облигации в размере не более 80 процентов стоимости обременяемого залогом имущества.

Исполнение обязательств Эмитента по облигациям обеспечивается в течение всего срока обращения облигаций, а также в течение трех месяцев после окончания срока обращения облигаций данного выпуска за исключением случаев исполнения обязательств по облигациям в полном объеме до истечения указанного трехмесячного срока.

Обязательства по обеспечению исполняются в валюте номинала облигаций.

Исполнение обязательств по облигациям первого выпуска обеспечивается залогом недвижимого имущества, принадлежащее на праве собственности индивидуальному предпринимателю Антипенко А.В. Договор о предоставлении ипотеки № 1 от 03.05.2013 г.

В состав указанного имущества входят:

№	Местонахождение	Инвентарный номер ЕГРНИ	Функциональное назначение (по ЕГРНИ)	Площадь, кв. м.	Стоимость для целей залога без НДС, белорусский рубль
1	Республика Беларусь, Могилевская область, город Могилев, улица Академика Павлова, 3А-4	700/D-117339	Изолированное помещение (складское помещение)	575,8	1.512.000.000
2	Республика Беларусь, Могилевская область, город Могилев, улица Академика Павлова, 3А-5	700/D-117340	Изолированное помещение (складское помещение)	149,4	398.000.000
3	Республика Беларусь, Могилевская область, город Могилев, улица Академика Павлова, 3А-6	700/D-117341	Изолированное помещение (складское помещение)	1164,2	2.919.000.000
<i>Итого</i>				1889,4	4.829.000.000

Общая рыночная стоимость недвижимого имущества составляет 4.829.000.000 (четыре миллиарда восемьсот двадцать девять миллионов) белорусских рублей.

Независимая оценка недвижимого имущества выступающего в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям произведена частным производственным унитарным предприятием «Могзем-Центр» по состоянию на 19.04.2013. Заключение об оценке капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений № 122/13-1, № 122/13-2, № 122/13-3 от 19.04.2013.

Недвижимое имущество, предоставляемое в качестве обеспечения по облигациям, переданное Эмитенту на законных основаниях, никому ранее не отчуждено, не находится в залоге и не обременено иными правами (притязаниями) третьих лиц, в споре и под запретом (арестом) не состоит и не подлежит удержанию.

При фиксации обременения (ограничения) залогом недвижимого имущества, являющихся обеспечением первого выпуска, в качестве сведений об их первоначальном залогодержателе указывается государственный регистрационный номер первого выпуска, а также то, что залогодержателями являются владельцы таких облигаций. При этом договор залога между Эмитентом и владельцем ценных бумаг не заключается.

В случае утраты (гибели), повреждения предмета залога, либо ином прекращении у собственника права собственности (право хозяйственного ведения) на него по основаниям, установленным законодательством, Эмитент в течение трех месяцев с момента возникновения такого основания осуществляет полную замену обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям выпуска либо в части утраченного, поврежденного, выбывшего по иным основаниям предмета залога или принимает решение о досрочном погашении облигаций (части облигаций) данного выпуска.

Замена обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям осуществляется Эмитентом после внесения соответствующих изменений в настоящее решение о выпуске облигаций.

В случае замены обеспечения исполнения обязательств по облигациям Эмитент в семидневный срок, с момента регистрации соответствующих изменений в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, уведомляет о такой замене владельцев облигаций посредством публикации соответствующей информации в том же периодическом печатном издании, в котором ранее была опубликована краткая информация об открытой продаже облигаций первого выпуска.

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

Решение о первом выпуске облигаций принято общим собранием участников ООО «Кредитум» 02.05.2013 г., протокол № 5, утверждено общим собранием участников ООО «Кредитум» 15.08.2013 г., протокол № 11

12. Форма выпуска и вид облигаций, объем эмиссии облигаций, номинальная стоимость облигаций, количество, серия, номера

Форма выпуска и вид облигаций	именные, процентные, конвертируемые, бездокументарные
Объем эмиссии облигаций	3.850.000.000 (три миллиарда восемьсот пятьдесят миллионов) белорусских рублей
Номинальная стоимость облигаций	10.000.000 (десять миллионов) белорусских рублей
Количество облигаций	385 (триста восемьдесят пять) штук
Серия, номера облигаций	Серия КР-1, номера 001-385

13. Порядок размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем проведения открытой продажи облигаций физическим и юридическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь (далее – покупателям) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

14. Период, место и время проведения открытой продажи облигаций

Открытая продажа облигаций осуществляется с 16 сентября 2013 г. по 16 декабря 2013 г.

Открытая продажа облигаций осуществляется Эмитентом и профессиональным участником рынка ценных бумаг ООО «Патернус Аер» (специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1083, выдана Министерством финансов Республики Беларусь 28.06.2011, срок действия лицензии – по 28.06.2021) путем заключения договоров купли-продажи облигаций ежедневно с 9.00 до 16.00, кроме выходных дней, государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь. При изменении местонахождения Эмитента последний обязан в 10-дневный срок уведомить об этом Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь и покупателей облигаций.

Для приобретения облигаций инвесторы должны обратиться по месту нахождения:

-Эмитента: 220005, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, 36, комн. 11 «г».

-ООО «Патернус Аер»: 220005, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, 36, комн. 11 «д», тел./факс +37517-3926855. Электронный адрес: a@investar.by.

При размещении облигаций Эмитент обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления на его счет денежных средств, в размере стоимости облигаций, осуществить перевод размещаемых облигаций на счет «депо» Инвестора, указанный в договоре первичного размещения облигаций.

15. Порядок оплаты облигаций

Денежные средства в оплату облигаций перечисляются в день заключения договора (-ов) купли-продажи облигаций на текущий счет Эмитента в ЗАО «БелСвиссБанк» РКЦ №1, г.Минск, пл. Свободы, 4, код 175, № 3012065423005 (в белорусских рублях).

В день начала открытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости. Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи облигаций, облигации размещаются по текущей стоимости.

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = N + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Dн – накопленный процентный доход.

Первый день размещения облигаций или дата выплаты процентного дохода и день расчета текущей стоимости продажи облигаций считаются одним днем.

Накопленный переменный процентный доход рассчитывается по формуле

$$D_n = \frac{(N_n \times P_{n1} \times T_1(365)) + (N_n \times P_{n2} \times T_2(365)) + \dots + (N_n \times P_{np} \times T_n(365))}{365 \times 100} + \frac{(N_n \times P_{n1} \times T_1(366)) + (N_n \times P_{n2} \times T_2(366)) + \dots + (N_n \times P_{np} \times T_n(366))}{366 \times 100},$$

где:

Dн – накопленный процентный доход;

Nп – номинальная стоимость облигации (белорусских рублей);

Pп1, Pп2, Pпп – ставка процентного дохода 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, увеличенная 10 (десять) процентных пунктов;

T1(365), T2(365), Tn(365) – количество дней обращения облигаций в текущем периоде начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T1(366), T2(366), Tn(366) – количество дней обращения облигаций в текущем периоде начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

При расчете количества дней периода для расчета накопленного процентного

дохода первый день и день, на который рассчитывается накопленный процентный доход, считаются одним днем. Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

Округление суммы накопленного процентного дохода облигации осуществляется с точностью до 50 белорусских рублей (до второго знака после запятой) по правилам математического округления.

Облигации зачисляются на счет «депо» покупателя в день поступления денежных средств в полном объеме, предусмотренном договором купли-продажи облигаций, на счет Эмитента.

16. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 1 096 календарных дней (с 16.09.2013 по 16.09.2016). День размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

17. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций – 16.09.2016. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

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

Процентный доход по облигациям установлен в размере действующей ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 10 (десять) процентных пунктов.

Выплата процентного дохода владельцам Облигаций производится:

- периодически (1 раз в квартал) в соответствии с графиком начисления и выплаты процентного дохода (указан в пункте 19 настоящего документа) в течение срока обращения Облигаций;

- на основании реестра владельцев Облигаций, формируемого депозитарием Эмитента (даты формирования реестра для целей выплаты дохода указаны в пункте 19 настоящего документа);

- путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в валюте номинала облигаций на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

Реквизиты счета для выплаты процентного дохода по облигациям указываются лицами, приобретающими облигации:

- при первичном размещении - в договоре первичного размещения облигаций;

- при последующем обращении облигаций – в письменном уведомлении, которое должно быть направлено Эмитенту не позднее даты формирования реестра владельцев облигаций с целью выплаты процентного дохода, в том процентном периоде, в котором облигации были приобретены.

В случае изменения реквизитов банковского счета владелец облигаций обязан до даты формирования реестра владельцев облигаций с целью выплаты процентного дохода в соответствующем процентном периоде письменно уведомить Эмитента о таких изменениях.

Письменное уведомление о реквизитах банковского счета должно содержать:

- Ф.И.О владельца облигаций, его место жительства (полное наименование владельца облигаций и его место нахождение – для юридических лиц);

- номер выпуска и количество принадлежащих ему облигаций;
- реквизиты банковского счета, на который следует перечислить доход;
- учетный номер плательщика (при его наличии);
- подпись владельца облигаций (печать – для юридических лиц).

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах в валюте номинала владельцев облигаций, а также, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате таким владельцам, резервируется Эмитентом на текущем счете до непосредственного обращения владельца облигаций. Приостановление выплаты процентного дохода в указанном случае не является нарушением обязательств Эмитента по облигациям.

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

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(N_n \times P_{n1} \times T_1(365)) + (N_n \times P_{n2} \times T_2(365)) + \dots + (N_n \times P_{np} \times T_n(365))}{365 \times 100} + \frac{(N_n \times P_{n1} \times T_1(366)) + (N_n \times P_{n2} \times T_2(366)) + \dots + (N_n \times P_{np} \times T_n(366))}{366 \times 100},$$

где:

D – процентный доход по облигации, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации (белорусских рублей);

N_n – номинальная стоимость облигации (белорусских рублей);

P_{n1}, P_{n2}, P_{np} – ставка процентного дохода 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, увеличенная 10 (десять) процентных пунктов;

T₁(365), T₂(365), T_n(365) – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₁(366), T₂(366), T_n(366) – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Процентный доход по облигациям за первый процентный период начисляется с даты, следующей за датой начала открытой продажи облигаций, по дату его выплаты включительно, в том числе, если указанный день выплаты является нерабочим днем.

Процентный доход по облигациям по второму и последующим периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения) включительно (в том числе, если указанный день выплаты является нерабочим днем).

Округления рассчитанной суммы процентного дохода облигации осуществляется с точностью до 50 белорусских рублей по правилам математического округления.

19. Период начисления и дата выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода

Датой выплаты процентного дохода считается дата окончания соответствующего процентного периода, установленная настоящим решением. Выплата части дохода не производится.

График начисления и выплаты процентного дохода

Процентный период	Дата начала процентного периода	Дата окончания процентного периода/ Дата выплаты процентного дохода	Дата формирования реестра владельцев облигации	Продолжительность процентного периода (количество дней)
1	17.09.2013	16.12.2013	10.12.2013	91
2	17.12.2013	16.03.2014	11.03.2014	90
3	17.03.2014	16.06.2014	10.06.2014	92
4	17.06.2014	16.09.2014	10.09.2014	92
5	17.09.2014	16.12.2014	10.12.2014	91
6	17.12.2014	16.03.2015	10.03.2015	90
7	17.03.2015	16.06.2015	10.06.2015	92
8	17.06.2015	16.09.2015	10.09.2015	92
9	17.09.2015	16.12.2015	10.12.2015	91
10	17.12.2015	16.03.2016	10.03.2016	91
11	17.03.2016	16.06.2016	10.06.2016	92
12	17.06.2016	16.09.2016	12.09.2016	92
Итого	1 096			

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного 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 Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

20. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических и физических лиц в установленном законодательством Республики Беларусь порядке на внебиржевом и/или биржевом рынке.

Владельцы Облигаций имеют право свободно распоряжаться Облигациями (продавать, передавать в залог, осуществлять иные сделки, не противоречащие законодательству).

Для своевременного формирования депозитарием ООО «Промрестр» реестра владельцев облигаций сделки по облигациям на вторичном рынке прекращаются за 5 (пять) рабочих дней до даты начала их погашения и не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за текущий процентный период в соответствии с графиком начисления и выплаты процентного дохода.

21. Условия и порядок приобретения облигаций Эмитентом до даты начала их погашения

В период обращения облигаций Эмитент вправе осуществлять приобретение облигаций до даты начала их погашения у любого их владельца по цене, в порядке и на условиях, определяемых договором купли-продажи.

Для продажи облигаций Эмитенту владелец облигаций должен подать заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- полное наименование (для юридического лица), Ф.И.О (для физического лица) владельца облигаций;
- номер и серию выпуска облигаций;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств от продажи облигаций;
- местонахождение (юридический адрес) и контактные телефоны заявителя;
- подпись Владельца облигаций (уполномоченного лица), оттиск печати владельца облигаций (для юридического лица);
- наименование профучастника, который будет осуществлять продажу облигаций (в случае совершения сделки на биржевом рынке).

Заявление передается Эмитенту заказным письмом или непосредственно по адресу: 220005, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, 36, комн. 11 «г», не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты продажи облигаций Эмитенту.

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).

В случае невыполнения владельцами облигаций вышеуказанных условий – приобретение облигаций до даты начала их погашения Эмитентом не осуществляется.

Приобретение облигаций осуществляется Эмитентом на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключенного между Эмитентом и владельцем облигаций, и (или) на биржевом рынке в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Конкретные сроки, условия и порядок взаиморасчетов по оплате облигаций определяются в договоре купли-продажи.

Эмитент может осуществлять следующие операции с приобретаемыми облигациями:

- досрочное погашение облигаций;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций на вторичном рынке, по цене определяемой Эмитентом;
- иные действия с приобретаемыми облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

22. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций

Решение о досрочном погашении облигаций может быть принято Эмитентом только в отношении облигаций, ранее выкупленных Эмитентом в порядке и на условиях, определенных пунктом 21 настоящего решения о выпуске облигаций.

Кроме того, в случае выбытия обеспечения исполнения обязательств по облигациям и при невозможности осуществления его замены, Эмитент обязан принять решение о досрочном погашении облигаций (части облигаций) данного выпуска.

При принятии решения о досрочном погашении облигаций (части облигаций), Эмитент не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до установленной Эмитентом даты досрочного погашения облигаций уведомляет Владельцев Облигаций о дате и объеме досрочно погашаемых облигаций.

В случае принятия решения о досрочном погашении части облигаций данного выпуска, досрочное погашение осуществляется пропорционально количеству облигаций принадлежащих владельцам.

При досрочном погашении владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период по дату досрочного погашения включительно.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Эмитентом:

- в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента за 5 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

- путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета 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, выплачивается после непосредственного письменного обращения владельца Облигаций.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счета владельцев облигаций (выплаты владельцам облигаций) денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций, владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых бездокументарных облигаций на счет "депо" Эмитента.

В случае досрочного погашения выпуска облигаций либо его части, Эмитент в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска либо его части до даты окончания срока их обращения.

23. Порядок погашения облигаций

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

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления причитающихся денежных средств в валюте номинала на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для целей погашения Облигаций депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций по состоянию на 12.09.2016.

В случае, если дата 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.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах в валюте номинала облигаций, а также, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные

банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате таким владельцам облигаций, резервируется Эмитентом на текущем счете до непосредственного обращения владельца облигаций. Проценты на резервируемые суммы не начисляются и не выплачиваются.

При погашении облигаций выплата части номинала облигаций и (или) части дохода не производится.

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счета владельцев облигаций.

Владелец облигаций обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на его счет денежных средств, необходимых для погашения облигаций, осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Эмитента.

24. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства Финансов Республики Беларусь

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска Облигаций, Эмитент в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска ценных бумаг возвращает инвесторам средства, полученные в оплату размещенных ценных бумаг, а также накопленный по таким облигациям доход, и письменно уведомляет регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Денежные средства возвращаются:

- физическим лицам – банковским переводом на лицевые счета;
- юридическим лицам – банковским переводом на текущий счет.

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

Облигации первого выпуска могут быть конвертированы полностью либо частично в облигации последующих выпусков с более поздней датой погашения.

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 23 настоящего решения о выпуске облигаций.

Конвертация облигаций осуществляется в течение следующего срока:

- начало конвертации – после государственной регистрации облигаций нового выпуска, размещаемых путем конвертации облигаций первого выпуска;
- окончание конвертации – не позднее следующего дня после даты, указанного в пункте 17 настоящего решения о выпуске облигаций.

Письменное согласие владельца облигаций на их конвертацию должно быть представлено Эмитенту не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты начала погашения облигаций, подлежащих конвертации.

Для осуществления конвертации Эмитент предоставляет владельцам облигаций копию решения о выпуске облигаций (либо копию проспекта эмиссии облигаций – при открытой продаже облигаций). При желании владельца облигаций конвертировать облигации настоящего выпуска в течение 30 календарных дней с момента

получения копии решения о выпуске облигаций (копии проспекта эмиссии) владе облигаций обязан уведомить Эмитента о желании конвертировать облигации. Владелец облигаций не может быть отказано в конвертации облигаций при наличии обремененных обязательствами облигаций на счете Эмитента. Конвертация осуществляется Эмитентом на основании заявления владельца облигаций с последующим заключением соответствующего договора и должна быть осуществлена не позднее следующего дня после даты начала погашения облигаций первого выпуска, подлежащих конвертации. Срок заключения договора конвертации – 10 календарных дней с момента получения сообщения от владельца облигаций о согласии на конвертацию.

При несообщении владельцем облигаций Эмитенту в 30-дневный срок желания конвертировать облигации предложение о конвертации считается отозванным.

Конвертация облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, давших письменное согласие на конвертацию облигаций, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном на дату, установленную решением о выпуске облигаций для целей погашения облигаций.

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

26. Участие профессионального участника рынка ценных бумаг в подготовке решения о первом выпуске процентных облигаций ООО «Кредитум»

При подготовке решения о первом выпуске облигаций ООО «Кредитум» использовались услуги профессионального участника рынка ценных бумаг – ООО «Патернус Аер» (специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1083, выдана Министерством финансов Республики Беларусь 28.06.2011, срок действия лицензии – по 28.06.2021).

27. Основания, по которым выпуск бездокументарных облигаций может быть признан несостоявшимся, основания отказа от выпуска облигаций

Эмитентом не устанавливаются основания, по которым выпуск бездокументарных облигаций может быть признан несостоявшимся, либо основания отказа от выпуска.

Управляющий

Главный бухгалтер



А.А. Шевчук

К.Л. Шершень