



УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным Советом
ОАО «Паритетбанк»
30.06.2016, протокол № 14

РЕШЕНИЕ

о четырнадцатом выпуске облигаций ОАО «Паритетбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций:

Открытое акционерное общество «Паритетбанк» (далее – Банк).

2. Юридический адрес эмитента облигаций:

220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

3. Условия обеспечения обязательств эмитента по облигациям:

Эмиссия облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь, постановление Правления от «19» июля 2016 № 398, в пределах 80 процентов нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

4. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций:

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств физических и юридических лиц (включая банки) – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь и направления полученных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

5. Указание вида облигаций: именные неконвертируемые процентные бездокументарные облигации.

6. Общая сумма выпуска облигаций: 5 000 000 (Пять миллионов) долларов США.

7. Количество облигаций: 1 000 (Одна тысяча) штук.

8. Номинальная стоимость облигации: 5 000 (Пять тысяч) долларов США.

9. Права владельцев и обязанности эмитента, удостоверяемые облигациями:

Владелец облигации имеет право на получение от эмитента облигации в предусмотренный срок ее номинальной стоимости, а так же право на получение процента от номинальной стоимости облигации.

Эмитент облигации обязан выплатить владельцу облигации в предусмотренный срок ее номинальную стоимость, а так же выплатить процент от номинальной стоимости облигации.

Эмитент облигаций обязан раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

10. Порядок определения размера дохода по облигациям и условия его выплаты:

Процентный доход по облигациям установлен в размере 4% (Четыре) процента годовых.

Выплата процентного дохода владельцам облигаций производится периодически (в соответствии с Графиком выплаты процентного дохода по облигациям) на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счета владельцев облигаций в валюте номинала облигаций указанного выпуска, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций в долларах США, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а

также в случае, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

График выплаты процентного дохода по облигациям

№ периода начисления процентного дохода	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты процентного дохода	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
1	24/08/2016	22/11/2016	91	22/11/2016	15/11/2016
2	23/11/2016	22/02/2017	92	22/02/2017	15/02/2017
3	23/02/2017	22/05/2017	89	22/05/2017	15/05/2017
4	23/05/2017	22/08/2017	92	22/08/2017	15/08/2017
5	23/08/2017	22/11/2017	92	22/11/2017	15/11/2017
6	23/11/2017	22/02/2018	92	22/02/2018	15/02/2018
7	23/02/2018	22/05/2018	89	22/05/2018	15/05/2018
8	23/05/2018	22/08/2018	92	22/08/2018	15/08/2018
9	23/08/2018	22/11/2018	92	22/11/2018	15/11/2018
10	23/11/2018	22/02/2019	92	22/02/2019	15/02/2019
11	23/02/2019	22/05/2019	89	22/05/2019	15/05/2019
12	23/05/2019	22/08/2019	92	22/08/2019	15/08/2019

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, 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 нерабочим днем в настоящем Решении о выпуске облигаций считается нерабочий день Банка.

Процентный доход по облигациям за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату выплаты процентного дохода за данный период включительно.

Процентные доходы по остальным периодам (включая последний) начисляются с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период (по дату погашения) включительно.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за период начисления процентного дохода, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по процентной ставке, указанной в первом абзаце настоящего пункта.

Процентный доход рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{Nn \times Pd}{100} \times \left(\frac{T_{(365)}}{365} + \frac{T_{(366)}}{366} \right)$$

где:

Д – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации (в долларах США);

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд – процентная ставка, установленная в размере 4% (Четыре) процента 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.

Расчет процентного дохода по облигациям осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году (365 или 366). Проценты начисляются за каждый календарный день года.

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

Если срок (период) обращения (период начисления процентного дохода) 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.

11. Условия и срок размещения облигаций: период проведения открытой продажи, место и время проведения открытой продажи

Открытая продажа облигаций проводится с 23.08.2016 по 22.08.2017 включительно и прекращается до указанного срока в случае полной реализации всего выпуска облигаций.

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее - Биржа) в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Биржи и (или) на неорганизованном рынке путем заключения договоров размещения облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение (продажа) облигаций Банка производится после согласования Национальным банком Республики Беларусь эмиссии облигаций, регистрации в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций, опубликования заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь краткой информации об эмиссии облигаций четырнадцатого выпуска и её размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг.

Владельцами облигаций могут быть резиденты и нерезиденты Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь – физические и юридические лица (включая банки).

Размещение облигаций осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигаций, рассчитываемой по следующей формуле:

$S = N_p + D_n$, где:

S – текущая стоимость облигаций;

N_p – номинальная стоимость облигаций;

D_n – накопленный процентный доход.

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

Накопленный процентный доход, рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{N_p \times P_d}{100} \times \left(\frac{T_{(365)}}{365} + \frac{T_{(366)}}{366} \right)$$

где:

D_n – накопленный процентный доход;

N_p – номинальная стоимость облигаций;

Пд – процентная ставка, установленная в размере 4% (Четыре) процента 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.

Расчеты при размещении облигаций путем открытой продажи через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» производятся в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Биржи.

Лица, изъявившие желание приобрести облигации на неорганизованном рынке, перечисляют денежные средства в соответствии с законодательством Республики Беларусь согласно договорам купли-продажи (размещения) облигаций, которые можно заключить с 9.00 до 15.00 в рабочие дни по следующим адресам:

220013, г. Минск, пр. Независимости, 77, Операционное управление,
 220126, г. Минск, пр-т Победителей, 19, Расчетно-кассовый центр №1,
 210015, г. Витебск, проезд Гоголя, 11-1, Центр банковских услуг №1 в г. Витебске,
 220090, г. Минск, ул. Гамарника, 9/4, Центр банковских услуг №2 в г. Минске,
 220024, г. Минск, ул. Кижеватова, 7/2, Центр банковских услуг №4 в г. Минске,
 220114, г. Минск, ул. Независимости, 91-2Н, Центр банковских услуг №5 в г. Минске,
 230025, г. Гродно, ул. Мостовая, 31, Центр банковских услуг №6 в г. Гродно,
 225710, г. Пинск, ул. Первомайская, 10, Центр банковских услуг №7 в г. Пинске,
 212030, г. Могилев, ул. Ленинская, д.50, Центр банковских услуг №8 в г. Могилеве,
 247210, г. Жлобин, ул. Первомайская, д.41, пом.1-Б, ЦБУ №9 в г. Жлобине,
 247760, Гомельская область, г. Мозырь, б-р Юности, 39Б, ЦБУ №10 в г. Мозыре,
 225510, Брестская область, г. Столин, пл. Комсомольская, 9, ЦБУ №11 в г. Столине,
 213827, Могилевская область, г. Бобруйск, ул. Островского, 48, ЦБУ №12 в г. Бобруйске,
 246050, г. Гомель, ул. Гагарина, 46, Центр банковских услуг №14 в г. Гомеле,
 224005, г. Брест, ул. Советская, 12, Центр банковских услуг №15 в г. Бресте,
 225409, Брестская область, г. Барановичи, ул. Брестская, 279 12, ЦБУ №16 в г. Барановичи,
 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а, Центр банковских услуг №17 в г. Минске,
 211501, Витебская область, г. Новополоцк, ул. Молодежная, 166а, ЦБУ №18 в г. Новополоцке,
 231300, Гродненская область, г. Лида, ул. Кирова, 4, помещение 1, ЦБУ №19 в г. Лиды,
 211030, Витебская область, г. Орша, ул. Ленина, 20А-9, ЦБУ №20 в г. Орше.

12. Срок обращения облигаций:

Срок обращения облигаций – 1094 календарных дня (с 23.08.2016 по 22.08.2019).

Дата начала погашения облигаций – 22.08.2019.

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

Сделки с облигациями прекращаются за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций, а также за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала их погашения. Начиная с даты выплаты процентного дохода за предшествующий период, указанной в настоящем Решении, обращение облигаций возобновляется.

Обращение облигаций осуществляется среди физических и юридических лиц (включая банки) резидентов и нерезидентов Республики Беларусь через торговую систему Биржи в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Биржи и/или на неорганизованном рынке путем заключения договоров купли-продажи в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

13. Условия и порядок досрочного погашения облигаций:

Наблюдательный Совет Банка вправе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций или его части до даты окончания срока обращения.

В случае принятия такого решения Банк письменно уведомляет владельцев облигаций

не позднее пяти рабочих дней до установленной Банком даты досрочного погашения.

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

Досрочное погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за пять рабочих дней до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций, путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в долларах США в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения облигаций, осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка по следующим реквизитам:

получатель – ОАО «Паритетбанк»; депозитарий получателя - ОАО «БПС-Сбербанк»; номер счета «депо» - 369-1605; раздел счета «депо» - 25; корреспондентский счет «депо» - 1000007; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением».

Кроме того Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций в следующих случаях:

-приобретенных Банком в полном объеме выпуска облигаций до даты окончания срока обращения, в порядке, указанном в пункте 14 настоящего Решения о выпуске;

-приобретенных Банком не в полном объеме выпуска облигаций до даты окончания срока обращения, в порядке, указанном в пункте 14 настоящего Решения о выпуске.

После досрочного погашения облигаций (принятия решения об аннулировании (сокращении количества) облигаций) Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг облигаций данного выпуска или его части.

14. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций эмитентом до даты начала их погашения:

Приобретение облигаций Банком до даты начала погашения облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Банк имеет право осуществить дальнейшее отчуждение приобретенных облигаций через торговую систему Биржи в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Биржи и/или на неорганизованном рынке путем заключения договоров купли-продажи облигаций, а также осуществить с облигациями действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В период обращения облигаций Банк осуществляет приобретение облигаций 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 в следующие даты: 22.08.2017, 22.11.2017, 22.02.2018, 22.05.2018, 22.08.2018, 22.11.2018, 22.02.2019, 22.05.2019.

Выкуп облигаций осуществляется через торговую систему Биржи в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Биржи и/или на неорганизованном рынке путем заключения договоров купли-продажи в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если дата выкупа выпадает на нерабочий день, выкуп осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Для осуществления продажи облигаций Банку владельцы облигаций – физические и юридические лица (включая банки) резиденты и нерезиденты Республики Беларусь должны подать в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

наименование (Ф.И.О.) владельца облигаций;
 место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;
 наименование ценной бумаги, номер выпуска облигаций;
 количество облигаций, предложенных для продажи;
 наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в случае если владелец облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

согласие с условиями приобретения облигаций Банком, которые изложены в настоящем Решении о выпуске;

подпись уполномоченного лица и печать владельца (для юридических лиц).

В случае если для осуществления продажи облигаций Банку 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 должно быть представлено в Банк в следующие сроки:

Дата приобретения облигаций эмитентом	Срок предоставления заявления
22/08/2017	не позднее 15/08/2017
22/11/2017	не позднее 15/11/2017
22/02/2018	не позднее 15/02/2018
22/05/2018	не позднее 15/05/2018
22/08/2018	не позднее 15/08/2018
22/11/2018	не позднее 15/11/2018
22/02/2019	не позднее 15/02/2019
22/05/2019	не позднее 15/05/2019

Заявление о продаже может быть передано по факсу в любое структурное подразделение Банка согласно п.11 настоящего Решения о выпуске облигаций с обязательным представлением оригинала в течение 2 (двух) дней с даты передачи заявления по факсу. Далее структурное подразделение передает Заявление в Банк по адресу: 220002, Республика Беларусь, г.Минск, ул.Киселева, д.61а, тел./факс 288-63-31. Заявления, предоставленные после указанных дат, к исполнению не принимаются.

Банк имеет право осуществлять:

приобретение облигаций в иные сроки (сроки, отличные от дат объявленного приобретения до даты начала их погашения, с учетом ограничений, установленных пунктом 12 настоящего Решения о выпуске, на проведение сделок с облигациями) по цене, определяемой Банком;

дальнейшую реализацию приобретенных облигаций по цене, определяемой Банком;

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

15. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным:

В случае признания выпуска облигаций недействительным в соответствии с законодательством Республики Беларусь, эмитент в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным возвращает инвесторам денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также накопленный по таким облигациям процентный доход за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего процентного дохода) по дату выплаты включительно, путем перечисления в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета инвесторов, и письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

16. Порядок погашения облигаций:

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

Погашение облигаций производится 22.08.2019 на основании реестра владельцев облигаций, сформированного в порядке определенном п.17 настоящего Решения, путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в долларах США в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «Паритетбанк»; депозитарий получателя - ОАО «БПС-Сбербанк»; номер счета «депо» - 369-1605; раздел счета «депо» - 25; корреспондентский счет «депо» - 1000007; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением».

17. Порядок определения даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения:

Реестр владельцев облигаций формируется за 5 рабочих дней до даты начала погашения.

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

Решение о четырнадцатом выпуске облигаций Банка в соответствии с Уставом принято Наблюдательным Советом Банка 30.06.2016, протокол № 14.

19. 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 специального разрешения (лицензии):

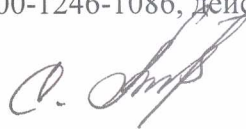
Наименование депозитария: депозитарий ОАО «БПС-Сбербанк».

Юридический и почтовый адрес: 220005, г.Минск, бульвар В.Мулявина, 6.

Дата и номер государственной регистрации: зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 28 декабря 1991 года за № 25.

Специальное разрешение (лицензия) Министерства финансов Республики Беларусь №02200/5200-1246-1086 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, зарегистрирована в реестре лицензий Министерства финансов Республики Беларусь за № 5200-1246-1086, действительна по 30.01.2022 года.

И.о. Председателя Правления



С.Г.Кожекина

Главный бухгалтер



М.П.



И.Б.Сафронова

В настоящем документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью 7 (Семь) листов

И.о. Председателя Правления
ОАО «Паритетбанк»



С.Г.Кожекина

