

## **УТВЕРЖДЕНО**

Общее собрание акционеров  
Открытого акционерного  
общества «Белорусский  
народный страховой  
пенсионный фонд»  
04 августа 2010 года  
протокол № 3

### **РЕШЕНИЕ**

#### **о первом выпуске облигаций**

Открытого акционерного общества «Белорусский народный страховой пенсионный фонд», обеспеченного договором страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций

#### **1. Полное наименование эмитента облигаций**

Открытое акционерное общество «Белорусский народный страховой пенсионный фонд» (в дальнейшем именуемое «Общество»).

#### **2. Юридический адрес Общества**

Республика Беларусь, 220034, г. Минск, пер. Войсковой, 12, офис 406.

**3. Уставный фонд Общества** сформирован в размере 3 917 910 000 (Три миллиарда девятьсот семнадцать миллионов девятьсот десять тысяч) белорусских рублей, из них 2 270 829 316 (Два миллиарда двести семьдесят миллионов восемьсот двадцать девять тысяч триста шестнадцать) белорусских рублей и 539 815,07 евро (Пятьсот тридцать девять тысяч восемьсот пятнадцать евро 7 евроцентов).

#### **4. Условия обеспеченности облигационного займа**

Облигации **1-го выпуска** (далее – облигации) выпускаются Обществом под обеспечение.

Облигации обеспечены договором страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций, заключенного в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь (Соглашение о добровольном страховании ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций с БРУП ЭИС «Белэксимгарант» от 06.08.2010).

**5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Общества** является Устав Открытого акционерного общества «Белорусский народный страховой пенсионный фонд», утвержденный Общим собранием акционеров 19.05.2008 (протокол № 6) и зарегистрированный Министерством финансов Республики Беларусь 06.06.2008, регистрационный № 199.

#### **6. Перечень руководящих должностных лиц Общества:**

Генеральный директор – Гузовская Ирина Борисовна;  
Первый заместитель Генерального директора – Черкес Сергей Николаевич;  
Заместитель Генерального директора – Родыгин Андрей Константинович;  
Заместитель Генерального директора – Телипко Валерий Васильевич;  
Главный бухгалтер – Стецкая Ирина Геннадьевна.

#### **7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Общества**

##### **7.1. Акции**

52 238 800 (Пятьдесят два миллиона двести тридцать восемь тысяч восемьсот) простые обыкновенные акции. Номинальная стоимость одной простой обыкновенной акции составляет 75 (Семьдесят пять) белорусских рублей.

#### **8. Цель выпуска облигаций**

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и направления полученных ресурсов на пополнение оборотных средств.

**9. Указание вида облигаций** - процентные, именные, неконвертируемые, бездокументарные (в виде записей на счетах).

**10. Объем эмиссии облигаций** – 10 000 000 000 (десять миллиардов) белорусских рублей.

**11. Количество облигаций** - 10 000 (десять тысяч) облигаций.

**12. Номинальная стоимость облигации** – 1 000 000 (один миллион) белорусских рублей.

**13. Размер, дата выплаты, порядок определения и выплаты процентного дохода по облигациям**

Процентная ставка дохода по облигациям – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 4 (четыре) процентных пункта.

Выплата дохода по облигациям производится владельцам облигаций периодически (один раз в три месяца в соответствии с графиком выплаты процентного дохода) в виде процентного дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется за 5 рабочих дней до дня выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается после непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по указанным суммам не начисляются и не выплачиваются.

**График выплаты процентного дохода по облигациям**

Номер процентного периода	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода
1	26.08.2010	25.11.2010	92	25.11.2010
2	26.11.2010	25.02.2011	92	25.02.2011
3	26.02.2011	25.05.2011	89	25.05.2011
4	26.05.2011	25.08.2011	92	25.08.2011
5	26.08.2011	25.11.2011	92	25.11.2011
6	26.11.2011	25.02.2012	92	25.02.2012
7	26.02.2012	25.05.2012	90	25.05.2012
8	26.05.2012	25.08.2012	92	25.08.2012
9	26.08.2012	25.11.2012	92	25.11.2012
10	26.11.2012	25.02.2013	92	25.02.2013
11	26.02.2013	25.05.2013	89	25.05.2013
12	26.05.2013	25.08.2013	91	25.08.2013

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода 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 Проспекте эмиссии считается нерабочий день Общества.

Первый процентный доход по облигации начисляется со дня следующего за датой начала

размещения по дату выплаты дохода (в том числе, если указанный день истечения является нерабочим днем).

Второй и последующие процентные доходы (включая последний) по облигации начисляются со дня начала очередного процентного периода по день истечения данного процентного периода включительно (в том числе, если указанный день истечения является нерабочим днем). День окончания последнего процентного периода по облигациям – **25.08.2013**.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за процентный период, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения **плюс 4** (четыре) процентных пунктов.

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$D = (K_1 * H * t_1 + K_2 * H * t_2 + \dots + K_n * H * t_n) / (365(366) * 100)$$

где:

D – процентный доход;

t1, t2, tn – количество дней соответствующей части процентного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма t1 + t2 + ..... + tn должна быть равна количеству дней в соответствующем процентном периоде;

K1, K2, Kn – процентная ставка (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь **плюс 4** (четыре) процентных пунктов;

H – номинальная стоимость облигации.

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.

Выплата части процентного дохода не производится.

Срок обращения облигаций 1095 дней с 26.08.2010 по 25.08.2013.

#### **14. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций**

Для приобретения облигаций юридические лица могут обращаться в Общество. Филиалы Общества в продаже облигаций не участвуют.

Юридические лица, изъявившие желание приобрести облигации **на внебиржевом рынке**, обязаны перечислить Обществу денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет р/с 3011000000028 в ф-ле 510 АСБ «Беларусбанк», код 603 в соответствии с договором открытой продажи облигаций.

Расчеты при открытой продаже облигаций **на биржевом рынке** проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Юридические лица, изъявившие желание приобрести облигации **на внебиржевом рынке**, обязаны перечислить Обществу денежные средства в безналичном порядке в соответствии с договором продажи облигаций.

Расчеты при открытой продаже облигаций **на биржевом рынке** проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

#### **15. 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, Банк в срок **не позднее 30 дней** с момента принятия указанного решения возвращает владельцам облигаций денежные средства, направленные на покупку облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь **плюс 4** (четыре) процентных пунктов.

## **16. Порядок открытой продажи облигаций**

Открытая продажа облигаций осуществляется в период с 26.08.2010 по 16.08.2013 на внебиржевом рынке и/или в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», профессиональным участником ценных бумаг ЗАО «Цептер Банк» по месту его нахождения, самим эмитентом в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Продажа эмитентом осуществляется по адресу:

220034, г. Минск, пер. Войсковой, 12, офис 406, в рабочие дни с 9.00 часов до 17.00 часов.

Продажа профессиональным участником рынка ценных бумаг осуществляется по адресу:

220034, г. Минск, ул. Платонова, 1 Б, в рабочие дни с 9.00 часов до 15.00 часов.

Владельцами облигаций могут быть резиденты и нерезиденты Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь - юридические лица.

Для приобретения облигаций юридические лица могут обращаться в Общество. Филиалы Общества в продаже облигаций не участвуют.

В день начала открытой продажи (**26.08.2010**) облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи, покупатель также уплачивает накопленный процентный доход (НПД) за текущий процентный период со дня начала текущего процентного периода по день фактической продажи, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НПД} = (K_1 * H * t_1 + K_2 * H * t_2 + \dots + K_n * H * t_n) / (365(366) * 100)$$

где:

НПД – накопленный процентный доход;

$t_1, t_2, t_n$  – количество дней соответствующей части текущего процентного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма  $t_1 + t_2 + \dots + t_n$  должна быть равна количеству дней текущего процентного периода, истекших со дня начала текущего процентного периода;

$K_1, K_2, K_n$  – процентная ставка (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 4 (четыре) процентных пунктов;

$H$  – номинальная стоимость облигации.

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.

## **17. Порядок оплаты (погашения) облигаций**

Дата погашения облигаций – **25.08.2013**.

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

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется за **5 рабочих дней** до даты погашения облигаций.

В случае, если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение 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 владельцев облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается после непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по указанным суммам не начисляются и не выплачиваются.

При погашении облигации выплата части номинала облигации и/или части процентного дохода не производится.

### **18. Информация об обеспечении исполнения обязательств облигациям**

Исполнение обязательств по облигациям обеспечены договором страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций, заключенного с БРУПЭИС «Белэксимгарант» (Соглашение о добровольном страховании ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций от 06.08.2010).

Обеспечение не может быть отозвано ранее трех месяцев после даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска, за исключением случаев исполнения обязательств по облигациям в полном объеме до истечения указанного трехмесячного срока.

Адрес БРУПЭИС «Белэксимгарант»: 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, 2.

Порядок предъявления требований к страховщику при наступлении страхового случая:

С заявлением на выплату страхового возмещения к страховщику обращается владелец облигации (выгодоприобретатель).

Вместе с заявлением лицо, обратившееся к страховщику за выплатой страхового возмещения, представляет следующие документы:

документ, подтверждающий личность заявителя, либо документ, удостоверяющий его право на представление интересов выгодоприобретателя, заверенный в установленном порядке; копию выписки о состоянии счета «депо» в отношении таких облигаций.

В случае расторжения договора страхования эмитент в течение 3-х месяцев представляет другой способ обеспечения исполнения обязательств по облигациям либо выкупает облигации 1-го выпуска у их владельцев.

### **19. Порядок приобретения облигаций эмитентом в период их обращения**

В период обращения облигаций Общество обязуется осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного дохода за истекшие соответственно четвертый и восьмой процентные периоды в следующие даты: 25.08.2011, 25.08.2012.

Приобретение облигаций осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации.

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

Для осуществления приобретения владельцы облигаций – юридические лица должны подать в Общество заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных к досрочному выкупу;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- согласие с условиями приобретения облигаций, которые изложены в зарегистрированном Проспекте эмиссии облигаций;
- юридический адрес и контактные телефоны заявителя;
- подпись уполномоченного лица.

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

Заявление о приобретении облигаций должно быть представлено в Общество в следующие сроки:

Процентный период, после которого осуществляется приобретение облигаций	Дата приобретения облигаций	Срок предоставления заявления о приобретении облигаций
1	25.08.2011	не позднее 19.08.2011
2	25.08.2012	не позднее 22.08.2012

Заявление передается в Общество по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до дня соответствующего приобретения облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220034, г. Минск, пер. Войсковой, 12, офис 406, тел. 283-19-08, факс 283-19-08. **Заявление, предоставленное после указанных дат, к исполнению не принимается.**

Общество имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций на биржевом и/или внебиржевом рынках в иные сроки по цене, определяемой Обществом;
- дальнейшую реализацию облигаций;
- иные действия с облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## **20. Порядок обращения облигаций**

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц в установленном законодательством Республики Беларусь порядке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на внебиржевом рынке.

Обращение облигаций прекращается за **5 рабочих дней** до дня выплаты процентного дохода за каждый период в течение срока обращения облигаций, а также за **5 рабочих дней** до дня их погашения.

## **21. Условия и порядок досрочного погашения облигаций**

Общество осуществляет досрочный выкуп облигаций в порядке, определенном п. 18 настоящего документа. В случае выкупа всего объема эмиссии облигаций или части облигаций данного выпуска, Общество может принять решение о его досрочном погашении облигаций или части облигаций.

## **22. Налогообложение доходов по облигациям**

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

Первый заместитель  
Генерального директора  
Открытого акционерного общества  
«Белорусский народный страховой пенсионный фонд»



С.Н. Черкес

Главный бухгалтер  
Открытого акционерного общества  
«Белорусский народный страховой пенсионный фонд»

И.Г. Стецкая