



УТВЕРЖДЕНО
Решением общего собрания
акционеров ЗАО «Специальная
финансовая организация «Центр
секьюритизации»,
протокол от 26.12.2019 № 4

**Решение
о первом выпуске облигаций
Закрытого акционерного общества
«Специальная финансовая организация «Центр секьюритизации»**

1. Полное и сокращенное наименование эмитента.

Наименование на русском языке:

Полное - Закрытое акционерное общество «Специальная финансовая организация «Центр секьюритизации» (далее - Эмитент).

Сокращенное - ЗАО «Специальная финансовая организация «Центр секьюритизации».

Наименование на белорусском языке:

Полное - Закрытае акцыянернае таварыства «Спецыяльная фінансавая арганізацыя «Цэнтр сек'юрытызацыі».

Сокращенное - ЗАТ «Спецыяльная фінансавая арганізацыя «Цэнтр сек'юрытызацыі».

2. Место нахождения эмитента, номера телефона и факса, адрес официального сайта эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail).

Место нахождения: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Освобождения, 3, помещение 2.

Тел. +375 (29)1283065, +375 (29) 1274299.

Официальный сайт: www.securitization.by (далее – сайт Эмитента).

Адрес электронной почты: info@securitization.by

3. Дата принятия (утверждения) и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций.

Решение о первом выпуске облигаций принято и утверждено Общим собранием акционеров Эмитента 26 декабря 2019, протокол №4.

4. Форма облигаций, номер выпуска облигаций.

Облигации первого выпуска Эмитента (далее совокупно именуемые – Облигации) - именные процентные эмиссионные ценные бумаги в бездокументарной форме, имеющие равную номинальную стоимость и сроки

осуществления прав в рамках настоящего выпуска вне зависимости от времени приобретения облигации.

5. Количество облигаций в выпуске.

Общее количество эмитируемых Облигаций - 11500 (Одиннадцать тысяч пятьсот) штук.

6. Номинальная стоимость облигации, валюта, в которой выражена номинальная стоимость облигации.

Номинальная стоимость одной Облигации составляет 1 000,00 (Одна тысяча) белорусских рублей 00 копеек.

7. Объем выпуска облигаций.

Объем выпуска Облигаций составляет 11500000,00 (Одиннадцать миллионов пятьсот тысяч) белорусских рублей 00 копеек.

8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств эмитента по облигациям.

Эмитент осуществляет эмиссию Облигаций в рамках совершения операции секьюритизации в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 11.05.2017 № 154 «О финансировании коммерческих организаций под уступку прав (требований)», Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 15.12.2017 №49 «О некоторых вопросах осуществления операций секьюритизации» и Договором уступки требования №07/2762-19 от 26 декабря 2019 года, заключенным между Эмитентом и Совместным белорусско-российским открытым акционерным обществом «Белгазпромбанк» (далее - ОАО «Белгазпромбанк», Инициатор, если не употреблено иное).

8.1. Наименование и место нахождения Инициатора, номера телефона и факса, адрес официального сайта Инициатора в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail), его права и обязанности в соответствии с Договором уступки требования №07/2762-19 от 26 декабря 2019 года.

Инициатором является Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (УНП100429079).

Место нахождения: Республика Беларусь, 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60, корп. 2.

Тел./факс +375 (17) 218-36-51, официальный сайт - www.belgazprombank.by, адрес электронной почты – bank@bgpb.by.

Инициатор уступает Эмитенту право требования исполнения обязательств по кредитным договорам физическими лицами (далее - Должники). Список Кредитных договоров, по которым Инициатор уступает СФО право требования исполнения обязательств, с указанием номеров и даты заключения кредитных договоров и договоров залога, сумм задолженности Должников перед Инициатором, изложен в Приложении № 1 к Договору уступки требования.

В соответствии с Договором уступки требования Инициатор обязан:

передать Эмитенту по акту-приему передачи оригиналы заключенных с Должниками кредитных договоров и договоров залога согласно Приложению № 1 к Договору уступки требования с описью передаваемых договоров, в течение одного рабочего дня с момента заключения Договора уступки требования;

передать Эмитенту Список Должников с привязанными к каждому кредитному договору данными по каждому должнику (Ф.И.О., идентификационный номер, серия и номер паспорта) в момент заключения Договора уступки требования;

принимать поступления от Должников способами, определенными Инициатором, в том числе посредством каналов дистанционного банковского обслуживания, в счет исполнения обязательств по уступленным требованиям по кредитным договорам и перечислять поступившие от Должников денежные средства на специальный счет Эмитента №BY65BAPB30117144300200000000, открытый в ОАО «Белагропромбанк» (Республика Беларусь, проспект Жукова, 3, г. Минск, 220036), БИК BAPBВY2X;

передавать Эмитенту информацию в соответствии с Регламентом информационного обмена, подписываемого между Инициатором и Эмитентом;

производить перерасчет сумм платежей по основному долгу и процентам, которые должны будут быть начислены в соответствии с условиями кредитных договоров с Должниками, в случае досрочного исполнения Должниками обязательств по кредитным договорам и передавать соответствующую информацию в рамках Регламента информационного обмена, подписываемого между Инициатором и Эмитентом;

осуществить приобретение облигаций Эмитента, в размере не менее 5% (пяти процентов) от общего объема выпуска, и сохранять облигации в своей собственности в течение всего срока их обращения;

производить иные действия в отношении Должников, права требования по которым переданы Эмитенту, в том числе, но не ограничиваясь:

информирование Должников об остатке задолженности, о размере ежемесячного платежа по кредиту и иных вопросах при обращении Должника в контакт-центр Инициатора, а также в процессе исполнения Должниками кредитного договора осуществлять отправку сообщений тем Должникам, у которых отсутствует просроченная задолженность;

передачу Должникам справок Эмитента, а также ответов Эмитента на обращения Должников.

В соответствии с Договором уступки требования Инициатор имеет право: получать от Эмитента информацию по исполнению Договора уступки требования;

инициировать сверку с Эмитентом по финансовым отношениям в процессе исполнения Договора уступки требования.

8.2. Наименование специализированного депозитария, с которым Эмитентом заключен договор на оказание услуг по учету и хранению выделенных активов, его место нахождения, дата, номер государственной

регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, дата и номер свидетельства о государственной аккредитации специализированного депозитария, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Специализированным депозитарием, с которым Эмитентом заключен договор на оказание услуг по учету и хранению выделенных активов, является Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (далее - ОАО «Белагропромбанк», Специализированный депозитарий), расположенное по адресу: Республика Беларусь, проспект Жукова, 3, г. Минск, 220036, зарегистрированное Национальным банком Республики Беларусь 03.09.1991, регистрационный номер 20, код депозитария 009, УНП 100693551, телефон +375(17)2296410, +375(17)2296323.

Специализированный депозитарий имеет свидетельство о государственной аккредитации специализированного депозитария № 1, выданное 06.03.2019 года Министерством финансов Республики Беларусь.

Специализированный депозитарий имеет специальное разрешение (лицензию) №02200/5200-1246-1085 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов Республики Беларусь.

Договор на оказание услуг по учету и хранению выделенных активов № 11-19-169 от 20.12.2019 года.

8.3. Сведения о видах прав (требований), их однородности, условиях, порядке, сроках получения поступлений по правам (требованиям), порядок получения поступлений от Инициатора.

Инициатор уступает Эмитенту право требования исполнения обязательств по кредитным договорам Должниками.

Права требования являются однородными по следующим критериям:
валюта денежных обязательств - белорусский рубль;
должники - физические лица;
кредиты предоставлены на приобретение автотранспортных средств;
максимальный срок погашения кредитов - до 10 лет.

Права требования не обременены обязательствами Инициатора перед третьими лицами.

Право требования Инициатора по кредитным договорам переходит к Эмитенту в том объеме и на тех условиях, которые существовали у Инициатора на дату заключения Договора уступки требования (в частности, к Эмитенту переходят другие связанные с требованием права, в том числе право на получение процентов за пользование кредитом, а также штрафов, пени, неустоек).

К Эмитенту также переходят права залогодержателя по заключенным в качестве обеспечения исполнения обязательств Должника по кредитным договорам договорам залога согласно Приложению № 1 к Договору уступки требования.

Порядок и способы погашения кредитов Должниками - путем внесения наличных денежных средств в кассах Инициатора, путем перечисления денежных средств в безналичном порядке посредством систем дистанционного банковского обслуживания Инициатора (формы услуги дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» и «Мобильное приложение»), системы «РАСЧЕТ» (ЕРИП), а также путем совершения иных операций, возможность совершения которых установлена Инициатором, на счета, открытые Должникам в ОАО «Белгазпромбанк» в соответствии с кредитными договорами.

Срок и сумма погашения задолженности по предоставленным Должникам суммам кредита определяется графиками погашения задолженности согласно Приложениям № 1 к кредитным договорам.

Должники вправе производить досрочное погашение задолженности по кредитам.

Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно. Проценты начисляются на сумму фактической ежедневной задолженности, исходя из количества дней в году - 360, в месяце - 30. Срок погашения задолженности по начисленным процентам - не позднее 20 числа месяца, следующего за месяцем начисления. Если день погашения задолженности по начисленным процентам приходится на нерабочий день, то задолженность по начисленным процентам должна быть погашена в ближайший следующий за ним рабочий день.

Должники обязаны погасить в полном объеме задолженность по кредиту, включая проценты за пользование кредитом, в случае предъявления Эмитентом требования о досрочном полном погашении задолженности в срок, указанный в требовании.

Инициатор принимает поступления от Должников способами, определенными Инициатором, в том числе посредством каналов дистанционного банковского обслуживания, в счет исполнения обязательств по уступленным требованиям по кредитным договорам и перечисляет поступившие от Должников денежные средства на специальный счет Эмитента №BY65BAPB30117144300200000000, открытый в ОАО «Белагропромбанк» (Республика Беларусь, проспект Жукова, 3, г. Минск, 220036), БИК BAPBВY2X. Сроки получения Эмитентом поступлений от Должников денежных средств, в соответствии с кредитными договорами, требования по которым уступлены инициатором Эмитенту, в зависимости от канала их приема Инициатором, определяются Регламентом перечисления Инициатором Эмитенту поступлений от Должников (Приложение № 2 к Договору уступки требования).

8.4. Сведения о соотношении объема прав (требований) с объемом выпуска Облигаций Эмитента, о действиях Эмитента и сроках их осуществления в случаях превышения объема выпуска Облигаций,

находящихся в обращении, над стоимостью выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по выпуску Облигаций.

Объем выпуска Облигаций составляет 48,44 (Сорок восемь целых сорок четыре сотых) процента стоимости выделенных активов, указанных в подпункте 8.5. пункта 8 настоящего Решения, и не превышает стоимости обременяемого залогом имущества, указанного в подпункте 8.5. пункта 8 настоящего Решения.

В течение срока обращения Облигаций объем выпуска Облигаций, не должен превышать 80 процентов стоимости выделенных активов, указанных в подпункте 8.5. пункта 8 настоящего Решения и быть не более стоимости обременяемого залогом имущества, указанного подпункте 8.5. пункта 8 настоящего Решения.

В течение срока обращения Облигаций Эмитент обеспечивает соотношение объема выпуска Облигаций, находящихся в обращении (под Облигациями, находящимися в обращении, понимаются размещенные Облигации, за исключением Облигаций, выкупленных Эмитентом и находящихся на его счете «депо»), со стоимостью выделенных активов в случае уменьшения стоимости этих выделенных активов, принимаемой к расчету соотношения в части прав требований, входящих в состав этих выделенных активов, путем осуществления досрочного выкупа Облигаций и /или осуществления досрочного погашения части выпуска Облигаций. Эмитент также вправе предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по Облигациям в виде залога, поручительства, банковской гарантии, стоимость которого должна обеспечивать покрытие разницы между объемом выпуска Облигаций, находящихся в обращении, и стоимостью выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по Облигациям, при котором обеспечивается соблюдение соотношений.

Досрочное погашение части выпуска Облигаций и (или) досрочный выкуп Облигаций осуществляются в размере не менее обеспечивающего соблюдение соотношений объема Облигаций, находящихся в обращении, со стоимостью выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по Облигациям.

Указанные действия осуществляются Эмитентом не позднее двух месяцев с даты необеспечения соотношения.

Решение о досрочном погашении части выпуска Облигаций и (или) досрочном выкупе Облигаций принимаются Управляющим, уполномоченным Решением Общего собрания акционеров Эмитента.

8.5. Сведения о стоимости и составе выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по выпуску Облигаций, о прогнозном анализе роста стоимости выделенных активов, составляемом в зависимости от срока поступлений по правам (требованиям).

Исполнение обязательств по выпуску Облигаций осуществляется за счет выделенных активов, общая стоимость которых на дату заключения Договора

уступки требования составляет 23 741 372,60 (Двадцать три миллиона семьсот сорок одна тысяча триста семьдесят два) белорусских рубля 60 копеек.

В состав выделенных активов входят уступаемые Инициатором Эмитенту суммы задолженности по основному долгу по кредитным договорам с Должниками, суммы процентов за пользование денежными средствами по кредитным договорам с Должниками, начисленные Инициатором на момент заключения Договора уступки требования на условиях и в порядке, предусмотренном кредитными договорами с Должниками, а также суммы процентов, подлежащие уплате в соответствии с условиями кредитных договоров с Должниками в случае исполнения Должниками обязательств по кредитным договорам в порядке и сроки, установленные кредитными договорами с Должниками, размер которых на дату заключения Договора уступки требования составляет:

- 11 248 183,60 (Одиннадцать миллионов двести сорок восемь тысяч сто восемьдесят три) белорусских рубля 60 копеек - сумма задолженности по основному долгу по кредитным договорам с Должниками на дату заключения Договора уступки требования;

- 137 775,76 (Сто тридцать семь тысяч семьсот семьдесят пять) белорусских рублей 76 копеек - сумма процентов за пользование денежными средствами по кредитным договорам с Должниками, начисленных на момент заключения Договора уступки требования на условиях и в порядке, предусмотренном кредитными договорами с Должниками, подлежащих уплате Должниками не позднее 20.01.2019 года;

12 355 413,24 (Двенадцать миллионов триста пятьдесят пять тысяч четыреста тринадцать) белорусских рублей 24 копейки - сумма процентов, которые должны будут быть начислены в соответствии с условиями кредитных договоров с Должниками в случае исполнения Должниками обязательств по кредитным договорам в порядке и сроки, установленные кредитными договорами с Должниками.

Права требования по кредитным договорам обеспечены залогом автомобилей, общей стоимостью 11 835 498,24 (Одиннадцать миллионов восемьсот тридцать пять тысяч четыреста девяносто восемь) белорусских рублей 24 копейки согласно заключению об оценке №07/2613-19 от 26.12.2019. Способ оценки залогового имущества - независимая оценка. Исполнитель оценки ООО «Инновационный консалтинг» (УНП 191693054, 220073, г. Минск, ул. Скрыганова, 6А, пом. № 14, комн. 32, 5 этаж). Оценщик - Каптилович В.О. Свидетельство об аттестации оценщика №40448 от 16.12.2014, продлено с 17.08.2017 сроком на три года.

Эмитент использует выделенные активы исключительно для исполнения обязательств по Облигациям, приобретения финансовых активов за счет временно свободных денежных средств, входящих в состав этих выделенных активов, а также для оплаты услуг по учету и хранению данных выделенных активов, эмиссии и погашению Облигаций, депозитарному учету прав на Облигации в депозитарной системе Республики Беларусь, иных услуг, связанных с обеспечением сохранности этих выделенных активов и совершением сделок с ними (услуги по операции секьюритизации).

В случае недостаточности денежных средств, входящих в состав выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по Облигациям, указанные обязательства исполняются Эмитентом за счет иных собственных средств и (или) заемных средств (кредитов).

Хранение и учет выделенных активов, прав на них, включая учет стоимости, состава и движения выделенных активов, всех операций с выделенными активами осуществляет Специализированный депозитарий.

Специализированный депозитарий дает Эмитенту согласие на распоряжение денежными средствами и иным имуществом, входящим в состав выделенных активов, если такое распоряжение соответствует требованиям законодательства.

Эмитент ежегодно по состоянию на 1 января и 1 июля определяет стоимость выделенных активов и осуществляет сверку со Специализированным депозитарием стоимости, состава и движения выделенных активов.

Рост стоимости выделенных активов в течение срока обращения облигаций не прогнозируется.

Стоимость выделенных активов будет снижаться в соответствии с графиками погашения задолженностей по кредитам согласно Приложениям № 1 к кредитным договорам и, с учетом права Должников производить досрочное погашение задолженности по кредитам, при досрочном погашении задолженностей по кредитам, а также в соответствии со сроками выплаты дохода по Облигациям согласно пункту 17 настоящего Решения, с учетом досрочного выкупа и/или досрочного погашения Облигаций, в соответствии с подпунктом 8.4 пункта 8 и пунктами 18, 20 настоящего Решения.

8.6. Сведения о перечне финансовых активов, которые будут приобретаться за счет временно свободных денежных средств, входящих в состав выделенных активов.

Эмитент вправе приобретать за счет временно свободных денежных средств, входящих в состав выделенных активов, указанных в подпункте 8.5 пункта 8 настоящего Решения, следующие финансовые активы:

иностранная валюта, официальный курс которой устанавливается Национальным банком Республики Беларусь;

государственные облигации Республики Беларусь, облигации открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»;

облигации, допущенные к торгам в торговой системе открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа», за исключением Облигаций Эмитента;

облигации Эмитента, исполнение обязательств по которым осуществляется за счет выделенных активов;

долевые сертификаты фондов банковского управления, созданных в Республике Беларусь;

деPOSITные сертификаты банков Республики Беларусь;

производные ценные бумаги и иные финансовые инструменты срочного рынка, сделки с которыми совершаются в торговой системе биржи, за исключением беспоставочных внебиржевых финансовых инструментов;
эмиссионные ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, квалифицированные в качестве ценных бумаг на территории Республики Беларусь как облигации;
драгоценные металлы и драгоценные камни.

8.7. Сведения о видах расходов, связанных с оплатой услуг по операции секьюритизации, их прогнозируемом объеме.

Эмитет вправе осуществлять оплату следующих услуг по операции секьюритизации за счет выделенных активов, указанных в подпункте 8.5 пункта 8 настоящего Решения:

услуги профессионального участника рынка ценных бумаг при осуществлении эмиссии Облигаций - прогнозируемый объем 11500,00 (Одиннадцать тысяч пятьсот) белорусских рублей 00 копеек (0,1% от объема выпуска Облигаций согласно договору);

государственная пошлина за регистрацию выпуска - прогнозируемый объем 893,00 (Восемьсот девяносто три) белорусских рубля 00 копеек (35 базовых величин, в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь (особенная часть) от 29.12.2009);

государственная пошлина за внесение изменений в государственный реестр ценных бумаг - прогнозируемый объем 10200,00 (Десять тысяч двести) белорусских рублей 00 копеек (10 базовых величин за каждое изменение, в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь (особенная часть) от 29.12.2009);

оплата услуг депозитария Эмитента - прогнозируемый объем 4800,00 (Четыре тысячи восемьсот) белорусских рублей 00 копеек (согласно договору на депозитарное обслуживание Эмитента №11-19-167 от 12.12.2019 года и Сборнику платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк»);

оплата услуг специализированного депозитария - прогнозируемый объем 430000,00 (Четыреста тридцать тысяч) белорусских рублей 00 копеек (0,25% от среднемесячной стоимости выделенных активов, переданных на хранение, в течение первых 365 календарных дней, далее согласно договору об оказании услуг по учету и хранению выделенных активов №11-19-169 от 20.12.2019 года);

оплата услуг профессионального участника рынка ценных бумаг за регистрацию сделок с облигациями, заключенных на неорганизованном рынке - прогнозируемый объем 11500,00 (Одиннадцать тысяч пятьсот) белорусских рублей 00 копеек (согласно тарифам профессионального участника рынка ценных бумаг);

оплата услуг по обслуживанию специального счета Эмитента - прогнозируемый объем 3840,00 (Три тысячи восемьсот сорок) белорусских рублей 00 копеек (согласно Сборнику платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк»);

оплата юридических услуг по взысканию проблемной задолженности - прогнозируемый объем 28000,00 (Двадцать восемь тысяч) белорусских рублей 00 копеек (12,5% (двенадцать целых пять десятых процента) от сумм, взысканных с должников, переданных Эмитентом для взыскания);

оплата услуг аудитора - прогнозируемый объем 20000,00 (Двадцать тысяч) белорусских рублей 00 копеек;

оплата услуг по технической поддержке функционирования программного комплекса, обеспечивающего учет выделенных активов и сделок с ними - прогнозируемый объем 60000,00 (Шестьдесят тысяч) белорусских рублей 00 копеек;

оплата услуг управляющего директора - прогнозируемый объем 756000,00 (Семьсот пятьдесят шесть тысяч) белорусских рублей 00 копеек (согласно договору на оказание услуг по управлению обществом от 04.12.2019 года);

оплата услуг по ведению бухгалтерского учета - прогнозируемый объем 402000,00 (Четыреста две тысячи) белорусских рублей 00 копеек;

оплата иных услуг, связанных с обеспечением сохранности выделенных активов и совершением сделок с ними.

Расходы, связанные с оплатой услуг по операции секьюритизации, указаны в прогнозируемом объеме и будут изменяться в случае эмиссии Эмитентом Облигаций других выпусков в рамках иных операций секьюритизации.

Оплата услуг по операции секьюритизации, осуществляемая Эмитентом за счет выделенных активов, производится только при отсутствии не исполненных в установленный срок обязательств по Облигациям.

8.8. Сведения о случаях и порядке предоставления обеспечения (дополнительного обеспечения) исполнения обязательств по облигациям Эмитентом в виде залога, поручительства, банковской гарантии, а также о порядке раскрытия информации (уведомления владельцев облигаций) о предоставлении дополнительного обеспечения.

Для обеспечения соотношения объема выпуска Облигаций, находящихся в обращении, со стоимостью выделенных активов, в случае уменьшения стоимости этих выделенных активов, принимаемой к расчету соотношения в части прав требований, входящих в состав этих выделенных активов, Эмитент вправе предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по Облигациям в виде залога, поручительства, банковской гарантии, стоимость которого должна обеспечивать покрытие разницы между объемом выпуска Облигаций, находящихся в обращении, и стоимостью выделенных активов, за счет которых осуществляется исполнение обязательств по Облигациям, при котором обеспечивается соблюдение соотношений, указанных в подпункте 8.4. пункта 8 настоящего Решения.

В случае принятия Эмитентом решения о предоставлении дополнительного обеспечения исполнения обязательств по Облигациям Эмитент вносит необходимые изменения в Решение о выпуске Облигаций и изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии Облигаций.

В случае предоставления дополнительного обеспечения исполнения обязательств по Облигациям Эмитент не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты регистрации соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее - Регистрирующий орган) раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии Облигаций путем их размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее - Единый информационный ресурс) и на сайте Эмитента.

В период с даты принятия Эмитентом решения о предоставлении дополнительного обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям до момента государственной регистрации соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Облигаций Регистрирующим органом, Эмитент и владельцы Облигаций вправе осуществлять в соответствии с законодательством все разрешенные законодательством гражданско-правовые сделки с Облигациями.

9. Права владельца и обязанности эмитента, удостоверяемые облигацией.

Владелец Облигаций имеет право:

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь) в соответствии с законодательством о ценных бумагах Республики Беларусь на организованном или неорганизованном рынках;

получить денежные средства, инвестированные в Облигации, а также причитающийся по ним процентный доход в случае и на условиях, изложенных в пункте 23 настоящего Решения;

получать процентный доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 16 - 17 настоящего Решения;

получить стоимость Облигаций при досрочном их выкупе Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 20 настоящего Решения;

получить стоимость Облигаций при досрочном их погашении в порядке и на условиях, изложенных в подпункте 8.4 пункта 8 и пункте 18 настоящего Решения;

получить номинальную стоимость Облигаций и причитающийся процентный доход при их погашении в порядке, предусмотренном в пункте 19 настоящего Решения.

Эмитент обязан:

обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случаях и на условиях, изложенных в пункте 23 настоящего Решения;

выплачивать процентный доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 16-17 настоящего Решения;

досрочно погасить Облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 18 настоящего Решения;

выплатить номинальную стоимость Облигаций и причитающийся процентный доход при их погашении в порядке, предусмотренном в пункте 19 настоящего Решения;

осуществить досрочный выкуп Облигаций у любого владельца Облигаций в порядке и на условиях, изложенных в подпункте 8.4 пункта 8 и пункте 20 настоящего Решения.

10. Порядок раскрытия эмитентом информации.

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

путем ее размещения на Едином информационном ресурсе, а также путем ее размещения на сайте Эмитента и (или) официальном сайте центрального депозитария;

либо путем ее доведения до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным законодательством Республики Беларусь, а также путем ее представления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц:

10.1. Ежеквартальный отчет в срок не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала, годовой отчет в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным; форму 1-СФО "Информация о деятельности специальной финансовой организации" в составе ежеквартального отчета по состоянию на 1 июля и годового отчета; аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности в составе годового отчета.

10.2. Информацию о совершенных Эмитентом сделках с 5 и более процентами простых (обыкновенных) акций собственной эмиссии не позднее пяти рабочих дней с даты зачисления простых (обыкновенных) акций на счет «депо» (списания простых (обыкновенных) акций со счета «депо») Эмитента.

10.3. Информацию о сокращении количества акций Эмитента не позднее пяти рабочих дней с даты получения Эмитентом письма Регистрирующего органа о внесенных изменениях в Государственный реестр ценных бумаг.

10.4. Информацию о формировании реестра владельцев ценных бумаг (реестр акционеров) не позднее семи рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения, установившего дату формирования реестра акционеров для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

10.5. Информацию о выплате дивидендов по акциям не позднее семи рабочих дней с даты принятия общим собранием акционеров решения, в соответствии с которым осуществляется выплата дивидендов по акциям.

10.6. Информацию о совершении крупной сделки не позднее семи рабочих дней с даты принятия решения о совершении крупной сделки.

10.7. Информацию о совершении сделки, в отношении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Эмитента не позднее семи рабочих дней с даты принятия решения общего собрания акционеров Эмитента о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц эмитента.

10.8. Информацию о фактах неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по облигациям, указанных в решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте эмиссии не позднее пяти рабочих дней после наступления соответствующей даты исполнения обязательств (даты начала погашения облигаций, даты выплаты процентного дохода, даты приобретения Эмитентом облигаций до окончания срока их обращения и т.п.). В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по облигациям эмитент облигаций не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, следующего за месяцем, в котором произошел факт неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по облигациям, раскрывает информацию о ходе исполнения таких обязательств (до исполнения обязательств в полном объеме).

10.9. Информацию о ходе погашения облигаций не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения (досрочного погашения) облигаций данного выпуска, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней после окончания срока обращения облигаций данного выпуска.

10.11. Информацию о датах формирования реестра владельцев Облигаций, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения, установившего дату формирования реестра владельцев Облигаций для составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по облигациям и денежных средств при погашении (досрочном погашении) Облигаций, не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения.

10.12. Информацию о выплате дохода по Облигациям, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения, установившего дату (даты, период) выплаты дохода по Облигациям не позднее чем за пять рабочих дней до даты выплаты (даты начала периода выплаты) дохода по облигациям.

10.13. Информацию о фактах непоступления (неполного поступления) денежных средств от Должника (Должников) по выделенным активам не позднее десяти рабочих дней после истечения срока поступления денежных средств от Должника (Должников) в случае, если такое непоступление денежных средств может повлечь неисполнение обязательств по Облигациям.

10.14. Эмитент раскрывает информацию о своей реорганизации или ликвидации, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе путем ее размещения на Едином информационном ресурсе:

в случае реорганизации (за исключением преобразования в акционерное общество другого вида) и ликвидации - не позднее пяти рабочих дней с даты получения согласия Регистрирующего органа, порядок выдачи которого определяется Советом Министров Республики Беларусь;

в случае преобразования в акционерное общество другого вида - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом Эмитента, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации, даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации.

10.15. Эмитент раскрывает информацию о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе путем ее размещения на Едином информационном ресурсе, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

10.16. Изменения и (или) дополнения, внесенные в Проспект эмиссии облигаций, размещаются Эмитентом на Едином информационном ресурсе и сайте Эмитента, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Регистрирующим органом.

10.17. Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которая может повлиять на стоимость облигаций настоящего выпуска, раскрывается Эмитентом в соответствии с Инструкцией «О порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43.

11. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций.

Целью эмиссии Облигаций является финансирование Эмитентом Инициатора под уступку прав требования согласно Договору уступки требования №07/2762-19 от 26 декабря 2019 года.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, будут использованы Эмитентом в соответствии с указанной целью.

12. Условия размещения облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется путем закрытой продажи Облигаций на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь Инициатору (220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2).

Размещение Облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Облигаций между Эмитентом и Инициатором в офисе Эмитента по адресу: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Освобождения, 3, помещение 2, тел. +375 (29) 1283065, +375 (29) 1274299, в рабочие дни с 10:00 до 16:00.

Облигации размещаются по текущей стоимости, рассчитываемой на дату размещения по формуле, указанной в пункте 17 настоящего Решения. В дату начала размещения, а также в даты выплаты процентного дохода по Облигациям текущая стоимость Облигаций равна номинальной стоимости.

Инициатор обязан владеть не менее чем пятью процентами Облигаций в течение всего срока их обращения.

13. Срок размещения облигаций.

Дата начала размещения - 27.12.2019.

Дата окончания размещения - 27.01.2020, если иная дата не будет определена уполномоченным органом Эмитента в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах. Срок размещения Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций.

14. Срок и порядок обращения облигаций.

Срок обращения Облигаций - 3653 календарных дня (с 27.12.2019 по 27.12.2029).

Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Обращение Облигаций осуществляется среди физических и юридических лиц (включая банки) - резидентов и нерезидентов Республики Беларусь на неорганизованном рынке и (или) на организованном рынке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами организатора торговли ценными бумагами.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются с даты формирования реестра владельцев Облигаций (далее - Реестр) для целей выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период по дате, предшествующую дате его выплаты (определяемые пунктом 17 настоящего Решения), а также с даты формирования Реестра для целей их погашения (определенной пунктом 19 настоящего Решения).

15. Дата начала погашения облигаций. Срок погашения облигаций.

Дата начала погашения Облигаций - 27.12.2029. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

В случае если дата начала погашения Облигаций приходится на нерабочий день, то погашение Облигаций осуществляется в следующий за нерабочим днем рабочий день.

16. Размер дохода по облигациям.

По Облигациям установлен переменный процентный доход, выплачиваемый периодически в течение срока обращения Облигаций по ставке в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом всех ее изменений, увеличенной на 5,44 (Пять целых сорок четыре сотых) процентного пункта.

17. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма процентных доходов, начисляемых за каждый процентный период.

Облигации имеют 40 (Сорок) процентных периодов:

Номер процентного периода	Продолжительность процентного периода (календарных дней)	Начало периода начисления процентного дохода	Конец процентного периода (дата выплаты процентного дохода)	Дата формирования Реестра для целей выплаты дохода
1	91	28.12.2019	27.03.2020	23.03.2020
2	92	28.03.2020	27.06.2020	22.06.2020
3	92	28.06.2020	27.09.2020	21.09.2020
4	91	28.09.2020	27.12.2020	21.12.2020
5	90	28.12.2020	27.03.2021	22.03.2021
6	92	28.03.2021	27.06.2021	21.06.2021
7	92	28.06.2021	27.09.2021	21.09.2021
8	91	28.09.2021	27.12.2021	21.12.2021
9	90	28.12.2021	27.03.2022	21.03.2022
10	92	28.03.2022	27.06.2022	21.06.2022
11	92	28.06.2022	27.09.2022	20.09.2022
12	91	28.09.2022	27.12.2022	20.12.2022
13	90	28.12.2022	27.03.2023	20.03.2023
14	92	28.03.2023	27.06.2023	20.06.2023
15	92	28.06.2023	27.09.2023	20.09.2023
16	91	28.09.2023	27.12.2023	20.12.2023
17	91	28.12.2023	27.03.2024	20.03.2024
18	92	28.03.2024	27.06.2024	20.06.2024
19	92	28.06.2024	27.09.2024	23.09.2024
20	91	28.09.2024	27.12.2024	20.12.2024
21	90	28.12.2024	27.03.2025	20.03.2025
22	92	28.03.2025	27.06.2025	23.06.2025
23	92	28.06.2025	27.09.2025	22.09.2025
24	91	28.09.2025	27.12.2025	19.12.2025
25	90	28.12.2025	27.03.2026	23.03.2026
26	92	28.03.2026	27.06.2026	22.06.2026
27	92	28.06.2026	27.09.2026	21.09.2026
28	91	28.09.2026	27.12.2026	21.12.2026
29	90	28.12.2026	27.03.2027	22.03.2027
30	92	28.03.2027	27.06.2027	21.06.2027
31	92	28.06.2027	27.09.2027	20.09.2027
32	91	28.09.2027	27.12.2027	20.12.2027
33	91	28.12.2027	27.03.2028	21.03.2028
34	92	28.03.2028	27.06.2028	20.06.2028
35	92	28.06.2028	27.09.2028	20.09.2028
36	91	28.09.2028	27.12.2028	20.12.2028
37	90	28.12.2028	27.03.2029	21.03.2029
38	92	28.03.2029	27.06.2029	20.06.2029

39	92	28.06.2029	27.09.2029	20.09.2029
40	91	28.09.2029	27.12.2029	19.12.2029
Итого	3653			

Выплата процентного дохода по Облигациям осуществляется на основании Реестра, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода, путем перечисления в безналичном порядке суммы дохода в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций.

Процентный доход по Облигациям за каждый процентный период выплачивается в дату окончания соответствующего процентного периода. Доход по последнему процентному периоду выплачивается одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты процентного дохода по Облигациям (дата формирования Реестра для целей выплаты дохода) приходится на нерабочий день, то выплата подлежащей суммы (формирование Реестра) производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями.

Процентный доход по процентным Облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения, 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). При этом за дату выплаты дохода (дату погашения) принимается дата, установленная Решением о выпуске Облигаций и Проспектом эмиссии.

Величина переменного процентного дохода по процентным Облигациям рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_p \times P_{d1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_p \times P_{d2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_p \times P_{dN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100}, \quad (1)$$

где:

Д – переменный процентный доход по процентным Облигациям;

Нп – номинальная стоимость процентной Облигации;

Пд₁, Пд₂, ..., Пд_п – ставка дохода (процентов годовых), установленная Эмитентом, за соответствующую часть периода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

Т₃₆₅ – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т₃₆₆ – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет процентного дохода по Облигациям осуществляется по каждой Облигации с округлением до одной копейки (1/100 белорусского рубля) в соответствии с правилами математического округления.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается по формуле:

$$C = Нп + Дн, \quad (2)$$

где:

С – текущая стоимость процентных Облигаций;

Нп – номинальная стоимость процентной Облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле, аналогичной (1). День начала размещения процентных Облигаций (при расчете текущей стоимости в первом процентном периоде) или дата выплаты последнего дохода по процентным Облигациям (при расчете текущей стоимости во втором или последующих процентных периодах) и день расчета текущей стоимости процентных облигаций считаются одним днем. При этом за дату выплаты дохода принимается дата, установленная Решением о выпуске Облигаций и Проспектом эмиссии.

Выплата части процентного дохода не производится.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по своевременной выплате процентного дохода по Облигациям Эмитент уплачивает владельцу Облигаций пеню в размере 0,05% от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки платежа.

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

Эмитент вправе по решению своего уполномоченного органа осуществить досрочное погашение настоящего выпуска Облигаций либо его части, в том числе в целях обеспечения соотношений, указанных в подпункте 8.4. пункта 8 настоящего Решения.

О принятом решении о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части Эмитент не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения письменно уведомляет владельцев Облигаций, а также раскрывает соответствующую информацию на Едином информационном ресурсе и на сайте Эмитента и (или) официальном сайте центрального депозитария.

Информация о дате формирования Реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части раскрывается Эмитентом не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на Едином информационном ресурсе, сайте Эмитента и (или) официальном сайте центрального депозитария.

Если при этом дата досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части приходится на дату выплаты процентного дохода по Облигациям, Реестр формируется депозитарием Эмитента на соответствующую дату, указанную в таблице пункта 17 настоящего Решения, в противном случае – за два рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в Реестре, сформированном депозитарием Эмитента на соответствующую дату формирования Реестра.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом по текущей стоимости (в даты выплаты процентного дохода по Облигациям – по номинальной стоимости), рассчитанной на дату досрочного погашения в соответствии с пунктом 17 настоящего Решения, путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При этом не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом на счет владельца Облигаций (выплаты владельцу Облигаций) денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций, владелец Облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых бездокументарных Облигаций на счет «депо» Эмитента №964100019577, раздел 18, балансовый счет № 716 в депозитарии ОАО «Белагропромбанк» (Республика Беларусь, 220036, г. Минск, проспект Жукова, 3, УНП 100693551, тел.+375(17)2296410, +375(17)2296323, код депозитария 009, корсчет «депо» ЛОРО № 1000009, раздел корсчета «депо» ЛОРО № 00.

При отсутствии в Реестре реквизитов банковского счета для безналичного перечисления денежных средств, а также в случае, если Реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций или после подтверждения владельцем Облигаций банковских реквизитов по запросу Эмитента.

В случае досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения данного выпуска Облигаций, Эмитент инициирует в соответствии с законодательством Республики Беларусь процедуру аннулирования выпуска Облигаций либо процедуру внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) Облигаций настоящего выпуска.

В случае приобретения Эмитентом всего объема выпуска Облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 20 настоящего Решения, Эмитент может принять решение о досрочном погашении приобретенных Эмитентом Облигаций до даты начала их погашения.

Эмитент также вправе принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

19. Порядок погашения облигаций.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в Реестре, сформированном депозитарием Эмитента по состоянию на 19.12.2029. При этом не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом на счет владельца Облигаций (выплаты владельцу Облигаций) денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, владелец Облигаций обязан осуществить перевод погашаемых бездокументарных Облигаций на счет «депо» Эмитента № 964100019577, раздел 18, балансовый счет № 716 в депозитарии ОАО «Белагропромбанк» (Республика Беларусь, 220036, г. Минск, проспект Жукова, 3, УНП 100693551, тел.+375(17)2296410, +375(17)2296323, код депозитария 009, корсчет «депо» ЛОРО № 1000009, раздел корсчета «депо» ЛОРО № 00.

Облигации погашаются путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачиваются номинальная стоимость Облигаций, доход за последний процентный период (иные неполученные доходы – при наличии).

Если дата начала погашения Облигаций (дата формирования Реестра для целей погашения) выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы (формирование Реестра) производится в первый, следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

При отсутствии в Реестре реквизитов банковского счета для безналичного перечисления денежных средств, а также в случае, если Реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты по неполученным своевременно суммам не начисляются и не выплачиваются.

Эмитент не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения Облигаций данного выпуска, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней после окончания срока обращения Облигаций раскрывает информацию о ходе погашения Облигаций путем направления в Регистрирующий орган соответствующего сообщения.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по своевременной выплате номинальной стоимости Облигаций при их погашении (досрочном погашении) Эмитент уплачивает владельцу Облигаций пеню в размере 0,05% от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки платежа.

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

В период обращения Облигаций Эмитент вправе осуществлять приобретение Облигаций данного выпуска у любого их владельца до даты начала погашения Облигаций с возможностью последующего обращения приобретенных Облигаций (далее - досрочный выкуп Облигаций) по цене, в сроки и в количестве, установленные соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций, в том числе в целях обеспечения соотношения объема выпуска Облигаций, находящихся в обращении, со стоимостью выделенных активов, в соответствии с подпунктом 8.4 пункта 8 настоящего Решения.

В период обращения Облигаций Эмитент не реже одного раза в месяц осуществляет досрочный выкуп Облигаций в размере не менее общей суммы основного долга по кредитным договорам, поступившей от Должников в процессе исполнения кредитных договоров за период с даты предыдущего досрочного выкупа до даты текущего досрочного выкупа Облигаций (при первом досрочном выкупе Облигаций - с даты начала размещения выпуска Облигаций до даты текущего досрочного выкупа Облигаций). При недостижении соглашения между Эмитентом и владельцами Облигаций о досрочном выкупе Облигаций, Эмитент осуществляет досрочное погашение Облигаций в размере не менее общей суммы основного долга по кредитным договорам, поступившей от Должников в процессе исполнения кредитных договоров за период с даты предыдущего досрочного выкупа/досрочного погашения до даты текущего досрочного погашения Облигаций, в соответствии с пунктом 18 настоящего Решения.

Досрочный выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом на неорганизованном рынке - в соответствии с законодательством Республики Беларусь, либо на организованном рынке - в соответствии с правилами секции фондового рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Перечисление денежных средств за досрочно выкупленные Облигации осуществляется Эмитентом в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а в случае досрочного выкупа Облигаций на организованном рынке - и с учетом регламента расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В период обращения Облигаций Эмитент имеет право:

- осуществлять дальнейшую реализацию либо досрочное погашение Облигаций, приобретенных Эмитентом до даты начала их погашения;
- совершать иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Облигации не могут быть конвертированы в облигации нового выпуска с более поздней датой погашения.

22. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана эмитентом несостоявшейся.

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

23. Условия и порядок возврата средств владельцам облигаций при запрещении эмиссии облигаций, признании выпуска облигаций недействительным регулирующим органом.

В случае запрещения эмиссии Облигаций, признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее - Регулирующий орган) настоящего выпуска Облигаций недействительным, Эмитент возвращает владельцам Облигаций средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также причитающийся владельцам Облигаций процентный доход по таким Облигациям, в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

Эмитент письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

24. Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, с использованием услуг которого подготовлен настоящий документ.

Настоящий документ подготовлен Эмитентом с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг - ОАО «Белгазпромбанк» (Республика Беларусь, 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60, корп. 2, тел./факс +375 17 218-36-51, официальный сайт www.belgazprombank.by, адрес электронной почты – bank@bgrpb.by, зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 19.08.1991, регистрационный номер 16, УНП 100429079), действующего на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1122 Министерства финансов Республики Беларусь на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Директор

Н.Г. Дубина

Главный бухгалтер

Н.П. Королева



В документе пронумеровано,
проиндексировано и сверлено
печатью *дд* листов.

