

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»

12 мая 2010 года

протокол № 9

РЕШЕНИЕ

об осуществлении четвертого выпуска облигаций

Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»

1. Полное наименование эмитента:

Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК» (в дальнейшем именуемое Банк).

2. Юридический адрес Банка:

220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, дом 7.

3. Уставный фонд Банка составляет 71 253 000 000 (Семьдесят один миллиард двести пятьдесят три миллиона) белорусских рублей.

4. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка является Устав Банка, утвержденный Общим собранием акционеров 12.06.2007 (протокол № 4), с изменениями, внесенными Общим собранием акционеров 18.01.2008 (протокол № 1), 30.03.2009 (протокол № 4), 04.12.2009 (протокол № 21).

5. Перечень руководящих должностных лиц Банка:

Председатель Правления – Катибников Игорь Васильевич;

Заместитель Председателя Правления – Гончаров Андрей Васильевич;

Заместитель Председателя Правления – Охрименко Павел Александрович;

Заместитель Председателя Правления – Уголик Галина Ивановна;

Заместитель Председателя Правления – Захаров Дмитрий Вячеславович;

Главный бухгалтер – Скрипка Анна Владимировна.

6. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Банка

Информация о размещении Банком акций:

в полном объеме размещены 2 выпуска акций Банка: общее количество – 6 500 000 (Шесть миллионов пятьсот тысяч) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 10 962 (Десять тысяч девятьсот шестьдесят два) белорусских рубля каждая.

Информация о размещении Банком облигаций:

по состоянию на 01.05.2010 размещены в полном объеме первый выпуск облигаций Банка на сумму 40 млрд. белорусских рублей, второй выпуск облигаций Банка на сумму 10 млн. долларов США, третий выпуск облигаций Банка на сумму 20 млрд. белорусских рублей. Второй выпуск облигаций Банка 22.12.2009 погашен, первый и третий выпуски облигаций Банка на момент принятия настоящего решения находятся в обращении.

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

Решение об осуществлении четвертого выпуска облигаций Банка (далее – облигации) принято Общим собранием акционеров Банка 12 мая 2010 года, протокол № 9.

8. Форма выпуска облигаций – бездокументарные (в виде записей на счетах).

9. Вид облигаций – процентные, именные, неконвертируемые.

10. Объем эмиссии облигаций – 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций – 30 000 (Тридцать тысяч) облигаций.

12. Серия, номера облигаций – Серия «БР04», №№ 000001-030000.

13. Номинальная стоимость облигаций – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

14. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка.

15. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Выпуск облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от «18» мая 2010 года № 161) в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

16. Период проведения закрытой продажи облигаций - с 21.05.2010 по 31.07.2010.

17. Порядок, место и время проведения закрытой продажи облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем закрытой продажи Совместному обществу с ограниченной ответственностью «Мобильные ТелеСистемы». Закрытая продажа осуществляется в период проведения закрытой продажи облигаций на внебиржевом рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для приобретения облигаций Совместному обществу с ограниченной ответственностью «Мобильные ТелеСистемы» необходимо обратиться в Банк (220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, дом 7, тел. 210-00-11) в рабочие дни с 09:00 до 15:00.

18. Срок обращения облигаций – 375 календарных дней (с 21.05.2010 по 31.05.2011).

19. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций – 31.05.2011. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

20. Порядок уплаты средств в оплату облигаций

Закрытая продажа облигаций на внебиржевом рынке проводится путем заключения договоров купли-продажи облигаций.

Денежные средства, направляемые на приобретение облигаций, перечисляются в безналичном порядке на счет Банка № 4940010010043, МФО 153001770, УНП 807000097 в соответствии с договором закрытой продажи облигаций.

В день начала закрытой продажи облигации размещаются по цене, равной их номинальной стоимости.

Начиная со второго дня закрытой продажи, покупатель также уплачивает накопленный процентный доход (НПД) за текущий процентный период. Накопленный процентный доход рассчитывается за период с даты начала размещения облигаций по дату фактической продажи облигаций. День начала размещения облигаций и день продажи облигаций считаются одним днем, при этом проценты за день начала размещения облигаций не начисляются. Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НПД} = (K1 * N * t1 + K2 * N * t2 + \dots + Kn * N * tn) / (365 * 100)$$

где:

НПД – накопленный процентный доход;

t1, t2, tn – количество дней соответствующей части текущего процентного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

K1, K2, Kn – процентная ставка 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, увеличенной на 4 (Четыре) процентных пункта;

N – номинальная стоимость облигации.

Расчет накопленного процентного дохода по облигациям осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году с округлением до одного рубля математическим методом.

21. Размер, порядок определения и выплаты дохода по облигациям, условия его выплаты, период начисления процентного дохода по облигациям

Выплата дохода владельцам облигаций производится периодически в виде процентного дохода (в соответствии с графиком выплаты процентного дохода) на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счета владельцев облигаций.

График выплаты процентного дохода по облигациям

Номер процентного периода	Дата начала процентного периода	Дата окончания процентного периода	Продолжительность процентного периода, дней	Дата выплаты процентного дохода
1	22/05/2010	01/09/2010	103	01.09.2010
2	02/09/2010	01/12/2010	91	01.12.2010
3	02/12/2010	01/03/2011	90	01.03.2011
4	02/03/2011	31/05/2011	91	31.05.2011
Итого:			375	

Процентный доход по облигации за первый процентный период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты (в том числе, если указанный день выплаты является нерабочим днем).

Процентный доход по облигации за второй и последующие процентные периоды начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий процентный период, по дату выплаты дохода за соответствующий процентный период (дату погашения), в том числе, если указанный день является нерабочим днем.

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, перечисление сумм процентного дохода владельцам облигаций 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 считается нерабочий день центрального офиса Банка.

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, увеличенной на 4 (Четыре) процентных пункта.

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

D – процентный доход;

t₁, t₂, t_n – количество дней соответствующей части процентного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

K₁, K₂, K_n – процентная ставка 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, увеличенной на 4 (Четыре) процентных пункта;

N – номинальная стоимость облигации.

Расчет процентного дохода по облигациям осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году с округлением до одного рубля математическим методом.

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

Выплата части процентного дохода не производится.

22. Порядок погашения облигаций

При погашении облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций и доход за последний процентный период.

Погашение облигаций производится 31.05.2011 на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

При погашении облигации выплата части номинала облигации не производится.

23. Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций

Реестр владельцев облигаций формируется за 5 (Пять) рабочих дней до дня выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период.

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

Банк обязуется осуществить досрочный выкуп облигаций у любого их владельца до даты погашения облигаций по цене, равной номинальной стоимости, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода, рассчитанного в порядке, определенном п. 20 настоящего решения, в день выплаты процентного дохода за каждый процентный период при условии подачи владельцем облигаций заявления о намерении продать принадлежащие ему облигации, содержащее:

- наименование владельца облигации, место нахождения, контактные телефоны;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных к досрочному выкупу;
- банковские реквизиты владельца для зачисления денежных средств;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в случае осуществления досрочного выкупа облигаций через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»).

Заявление о намерении продать облигации должно быть представлено в Банк (220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, дом 7, тел. 210-00-11) не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до дня осуществления выкупа облигаций.

Выкуп облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке и/или на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Банк имеет право осуществлять:

- дальнейшую реализацию выкупленных облигаций;
- иные действия с выкупленными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

25. Условия и порядок возврата средств инвесторам при признании выпуска облигаций несостоявшимся, запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам

В случае признания выпуска облигаций несостоявшимся, запрещения выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам, Банк в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом, возвращает владельцам облигаций денежные средства в размере номинальной стоимости облигаций с уплатой процентов за пользование денежными средствами по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, увеличенной на 4 (Четыре) процентных пункта.

26. Порядок обращения облигаций

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

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

Владельцы облигаций обязаны прекратить (приостановить) совершение сделок с облигациями за 5 (Пять) рабочих дня до дня выплаты процентного дохода за каждый процентный период в течение срока обращения облигаций. Владельцы облигаций имеют право заключать сделки с облигациями начиная с первого дня очередного процентного периода.

27. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Банк осуществляет досрочный выкуп облигаций в порядке, определенном п. 24 настоящего решения. В случае выкупа всего объема эмиссии облигаций данного выпуска, Банк может принять решение о его досрочном погашении.

Председатель Правления
ЗАО «АКБ «БЕЛРОСБАНК»

И.В.Катибников

Главный бухгалтер
ЗАО «АКБ «БЕЛРОСБАНК»

А.В.Скрипка

