



УТВЕРЖДЕНО:

Протокол заседания Наблюдательного совета Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» от 04 декабря 2017 года № 27

РЕШЕНИЕ

о выпуске облигаций Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» тридцать первого выпуска

1. Наименование эмитента

полное: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»,
сокращенное: ЗАО «МТБанк».

2. Местонахождение эмитента

220007, г. Минск, ул. Толстого, 10, тел./факс 213 29 00/213 29 09.

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

Решение о выпуске облигаций в соответствии с Уставом ЗАО «МТБанк» принято Наблюдательным Советом ЗАО «МТБанк» 04 декабря 2017 года (протокол № 27 заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк» от 04 декабря 2017 года).

4. Указание вида облигаций

Именные процентные неконвертируемые в бездокументарной форме.

5. Объем выпуска облигаций

Объем выпуска составляет 40 000 000 (Сорок миллионов) белорусских рублей.

6. Количество облигаций

40 000 (Сорок тысяч) облигаций.

7. Номинальная стоимость облигаций

Номинальная стоимость одной облигации 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей.

8. Права владельцев и обязанности эмитента облигаций

Каждая облигация выпуска предоставляет ее владельцу равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения облигации.

Владелец облигации имеет право:

распоряжаться приобретенными облигациями только после их полной оплаты, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь, в

том числе отчуждать юридическим лицам и (или) индивидуальным предпринимателям (передавать в залог, совершать иные сделки, не противоречащие законодательству Республики Беларусь);

получать доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Решением;

получить номинальную стоимость облигации и причитающийся процентный доход при ее погашении, досрочном погашении, а также при запрещении эмиссии, признании выпуска облигаций недействительным в порядке, предусмотренном настоящим Решением;

получить стоимость облигации при ее приобретении эмитентом до даты начала погашения, в порядке, предусмотренном настоящим Решением;

Эмитент обязан:

выплачивать доход по облигациям в безналичном порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Решением;

осуществить досрочное погашение облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Решением;

осуществлять приобретение облигаций до даты начала их погашения в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Решением;

при погашении облигаций выплатить их владельцам номинальную стоимость, а также не выплаченные ранее процентные доходы в безналичном порядке в сроки, предусмотренные настоящим Решением;

обеспечить возврат инвесторам денежных средств, в случае запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным в порядке и в сроки, установленные настоящим Решением.

9. Условия размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем их открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на организованном и неорганизованном рынках.

На неорганизованном рынке размещение облигаций осуществляется ежедневно (за исключением выходных дней, государственных праздников, праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) в ЗАО «МТБанк» по адресу: г. Минск, ул. Толстого, 10, кабинет 306 с **10.00** до **16.00**.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (размещения) облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Расчеты при размещении облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов организатора торговли.

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

В дату начала открытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи облигаций, размещение облигаций осуществляется по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$Дн = \frac{Nп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T_{(365)}}{365} + \frac{T_{(366)}}{366} \right),$$

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд – ставка дохода (процентов годовых), установленная в размере 9,5% годовых;

T – период начисления дохода, определяемый с даты начала размещения облигаций (даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости облигаций.

T₍₃₆₅₎ – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₍₃₆₆₎ – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Дата начала размещения процентных облигаций (дата выплаты дохода за очередной период выплаты процентного дохода) и дата расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

10. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций

В случае запрещения эмиссии облигаций, признания эмиссии облигаций недобросовестной, выпуска облигаций недействительным Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, все облигации выпуска подлежат изъятию из обращения, а эмитент в месячный срок с даты запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным, возвращает инвесторам денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также накопленный процентный доход за время пользования денежными средствами и письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

11. Срок размещения облигаций

Открытая продажа облигаций осуществляется в период с **27 декабря 2017 года по 19 сентября 2022 года**.

Период открытой продажи облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

Для своевременного формирования депозитарием эмитента реестра владельцев облигаций размещение облигаций не осуществляется в течение **2(двух)** рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение всего срока размещения облигаций.

12. Порядок раскрытия информации эмитентом, сроки ее раскрытия

Эмитент в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее:

размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ);

размещения на официальном сайте эмитента www.mtbank.by;

предоставления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц;

размещения в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, на официальном сайте Открытого акционерно общества «Белорусская валютно – фондовая биржа».

Эмитент раскрывает информацию:

об эмитируемых эмитентом облигаций, путем раскрытия краткой информации об эмиссии облигаций настоящего выпуска, заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в срок не ранее 1(Одного) месяца и не позднее чем за 1(Один) день до даты начала проведения открытой продажи облигаций;

о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии – не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республик Беларусь;

о реорганизации эмитента - не позднее двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации эмитента - не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращения деятельности), сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) не позднее двух рабочих дней с даты получения копии заявления в экономический суд о банкротстве эмитента. Кроме того, указанная информация публикуется в журнале «Судебный вестник Плюс: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВОСУДИЕ», а также в печатном органе, определенном приказом Председателя Верховного Суда Республики Беларусь, в течение пяти дней с момента получения соответствующего судебного постановления;

об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в составе годового отчета, в срок не позднее одного месяца после его утверждения в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах путем:

опубликования в газете «Звезда»;

размещения на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте эмитента.

13. Цель эмиссии облигаций, и направление использования средств, полученных от размещения облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы банка путем более широкого использования инструментов денежного рынка и направления привлеченных средств на формирование долгосрочных источников фондирования ранее выданных кредитов корпоративным клиентам, а также поддержания ликвидности банка.

14. Порядок определения дохода по облигациям

Ставка процентного дохода по облигациям является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и устанавливается в размере **9,5 (Девять целых пять десятых)** процентов годовых.

Величина процентного дохода определяется по следующей формуле:

$$Д = \frac{(Нп \times Пп)}{100} \times \left(\frac{T_{(365)}}{365} + \frac{T_{(366)}}{366} \right),$$

где:

Д – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – ставка дохода (процентов 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.

15. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Выплата дохода по облигациям производится периодически в соответствии с графиком выплаты процентного дохода, указанным в настоящем пункте Решения в отношении лиц и по реквизитам, указанным в реестре владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в валюте номинальной стоимости облигаций. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за *2(Два) рабочих дня* до даты выплаты дохода за соответствующий период.

График выплаты процентного дохода по облигациям

<i>Номер периода</i>	<i>Начало периода начисления процентного дохода</i>	<i>Конец периода начисления процентного дохода (дата выплаты дохода)</i>	<i>Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций</i>
1	28.12.2017	22.09.2018	20.09.2018
2	23.09.2018	22.09.2019	19.09.2019
3	23.09.2019	22.09.2020	18.09.2020
4	23.09.2020	22.09.2021	20.09.2021
5	23.09.2021	22.09.2022	20.09.2022

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Под нерабочими днями в настоящем Решении считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров и (или) Президентом Республики Беларусь нерабочими.

Процентный доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно.

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 начала погашения) включительно, в том числе, если указанная дата является нерабочим днем.

16. Обеспечение исполнения обязательств эмитента по облигациям

Облигации эмитируются в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг». Эмиссия облигаций тридцать первого выпуска согласована Национальным Банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 декабря 2017 года № 497).

17. Срок обращения облигаций – 1 730 календарных дней (с 27.12.2017 по 22.09.2022 включительно).

18. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

18.1. В случае, если совокупный объем выпусков необеспеченных облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» и находящихся в обращении, превысит размер нормативного капитала эмитента, эмитент не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения доводит размер нормативного капитала до требуемого значения либо принимает решение о досрочном погашении по своему усмотрению любых выпусков облигаций (части выпусков облигаций), находящихся в обращении, в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков таких облигаций и размером нормативного капитала эмитента.

В случае досрочного погашения выпусков необеспеченных облигаций (их части) для целей приведения в соответствие объема выпусков таких облигаций и размера нормативного капитала эмитента, эмитент уведомляет владельцев облигаций о таком досрочном погашении в порядке, изложенном, в эмиссионных документах погашаемых выпусков облигаций, а также раскрывает информацию о таком погашении на официальном сайте эмитента в глобальной сети Интернет.

18.2. В течение всего срока обращения облигаций эмитент вправе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части.

О принятом решении эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций не позднее **10(Десяти) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций.

При досрочном погашении облигаций владельцам 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 (иные неполученные процентные доходы при их наличии).

Досрочное погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Реестр владельцев облигаций формируется за **5(Пять) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций

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

переводополучатель - ЗАО «МТБанк», счет депо № 014-0-0-1-3, раздел 44;
депозитарий переводополучателя - ЗАО «МТБанк», код депозитария 014;
корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014;
назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для целей их погашения.

В случае досрочного погашения выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций по которым эмитент досрочно исполнил свои обязательства до даты окончания срока их обращения.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций эмитент инициирует внесение произошедших изменений в Государственный реестр ценных бумаг в части сокращения количества (аннулирования части выпуска) облигаций.

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

Эмитент принимает на себя обязательства приобретать облигации у любого их владельца в даты выплаты процентного дохода по облигациям, в соответствии с графиком выплаты процентного дохода, указанным в пункте 15 настоящего Решения.

Приобретение облигаций осуществляется на неорганизованном рынке на основании договора купли-продажи, заключаемого между эмитентом и владельцем облигаций и/или в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по номинальной стоимости.

Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций обязаны подать эмитенту заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- согласие с условиями приобретения облигаций эмитентом, изложенными в настоящем Решении;
- юридический адрес и контактные телефоны заявителя;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего продажу облигаций владельца через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- подпись уполномоченного лица владельца облигаций.

Заявление о продаже облигаций должно быть представлено эмитенту **за 5(Пять) рабочих дней** до даты приобретения облигаций эмитентом.

В случае если установленная дата приобретения облигаций эмитентом выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по номинальной стоимости.

Заявление передается эмитенту по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее **3(Трех) рабочих дней** до даты приобретения облигаций эмитентом), непосредственно по адресу: 220007, РБ, г. Минск, Толстого, 10, тел./факс +375 17 213-29-09.

Эмитент имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций в иные даты в течение всего срока обращения облигаций по цене, определяемой эмитентом;

- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций до даты окончания срока их обращения по цене, определяемой эмитентом;
- досрочное погашение приобретенных облигаций выпуска (части выпуска);
- иные действия с приобретенными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

20. Порядок погашения облигаций

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается процентный доход за последний период начисления процентного дохода.

Погашение облигаций производится **22 сентября 2022 года** на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента на **20 сентября 2022 года**.

В случае если дата начала погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные или неполные реквизиты, сумма подлежащая выплате, депонируется на счете эмитента до непосредственного письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций в полном объеме по следующим реквизитам:

- переводополучатель - ЗАО «МТБанк», счет депо № 014-0-0-1-3, раздел 44;
- депозитарий переводополучателя - ЗАО «МТБанк», код депозитария 014;
- корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014;
- назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для целей их погашения.

21. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является Депозитарий ЗАО «МТБанк», расположенный по адресу: г. Минск, ул. Толстого, 10, код депозитария 014. Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, номер регистрации 38. Специальное разрешение (лицензия) 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выдано Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения № б/н от 24.10.1995г. Срок действия – не ограничен.

22. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», а также на неорганизованном рынке.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

за **2(Два) рабочих дня** до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления дохода в течение всего срока обращения облигаций и возобновляются с даты выплаты процентного дохода;

за **2(Два) рабочих дня** - до даты начала погашения облигаций;

за **5(Пять) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций.

Председатель **Правления**



А.К. Жишкевич

Главный бухгалтер



Т.П. Лаптенюк

