

УТВЕРЖДЕНО
Протокол № 4
Наблюдательного совета
ЗАО «Банк «Решение»
от 01.03.2018

**КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ
ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ОДИННАДЦАТОГО ВЫПУСКА
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «РЕШЕНИЕ»**

1. Полное и сокращенное наименование эмитента (на белорусском и русском языках):

на белорусском языке:

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Банк «Рашэнне»;

сокращенное: ЗАТ «Банк «Рашэнне»;

на русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»;

сокращенное: ЗАО «Банк «Решение» (далее – Эмитент).

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

Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11;

Телефон: +375 17 203 24 67, факс +375 17 228 52 31;

сайт: www.rbank.by;

e-mail: office@rbank.by.

3. Дата, номер государственной регистрации Эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 9 ноября 1994 г., регистрационный номер 53.

Эмитент был создан с наименованием «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк “Инфобанк”».

Решением Общего собрания акционеров Эмитента от 21.01.2005 (протокол № 1) наименование изменено с «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк “Инфобанк”» на «Закрытое акционерное общество “Трастбанк”».

Решением Общего собрания акционеров Банка от 31.03.2016 (протокол № 2) наименование изменено с «Закрытое акционерное общество «Трастбанк» на «Закрытое акционерное общество «Банк «Решение».

Лицензия на осуществление банковской деятельности выдана Национальным банком Республики Беларусь 08.06.2016 № 14.

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100789114.

4. Сведения о депозитарии, с которым заключен депозитарный договор с Эмитентом

Депозитарием Эмитента является депозитарий Открытого акционерного общества «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (ОАО «Белинвестбанк»), зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001 г., регистрационный номер 807000028, код депозитария 011 (далее – депозитарий Эмитента).

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1103, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

Место нахождения депозитария Эмитента: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, проспект Машерова, 29.

Место осуществления депозитарных операций: 220004, г. Минск, ул. Коллекторная, 11, каб.208.

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

Решение об одиннадцатом выпуске облигаций Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» в соответствии с Уставом Эмитента принято и утверждено Наблюдательным советом Эмитента (Протокол № 4 от 01.03.2018).

6. Форма, вид, количество, номинальная стоимость и объем выпуска облигаций

Эмитент осуществляет эмиссию именных процентных конвертируемых облигаций в бездокументарной форме одиннадцатого выпуска – в количестве 4 000 (Четыре тысячи штук) номинальной стоимостью одной облигации 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей объемом выпуска 4 000 000 (Четыре миллиона) белорусских рублей (далее – Облигации).

7. Дата государственной регистрации выпуска Облигаций и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций:

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер
12.04.2018	5-200-02-0000

8. Цели эмиссии Облигаций и направления использования средств, полученных от размещения Облигаций

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях увеличения ресурсной базы Эмитента, диверсификации инструментов привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, поддержания конкурентных условий по инструментам привлечения денежных средств юридических лиц.

Средства, полученные от эмиссии облигаций, будут направлены на реализацию целей и предмета деятельности Эмитента, предусмотренных Уставом Эмитента.

9. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.02.2018 № 115) в размере, не превышающем размера нормативного капитала Эмитента, в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

Размер нормативного капитала Эмитента по состоянию на 08.02.2018 составляет 55 413,9 тыс. белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала Эмитента, то Эмитент предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг», либо не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Эмитента.

10. Условия, срок и порядок размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом путем проведения их открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на неорганизованном и (или) организованном рынках после регистрации проспекта эмиссии Облигаций, заверения краткой информации об эмиссии Облигаций и ее раскрытия в порядке, предусмотренном законодательством.

Открытая продажа Облигаций осуществляется в период с 27.03.2018 по 17.04.2023, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Эмитента, и прекращается в случае полного размещения всего объема выпуска Облигаций.

В целях своевременного формирования депозитарием Эмитента реестра владельцев Облигаций размещение Облигаций не осуществляется за 1 (Один) рабочий день до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций.

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (первичного размещения) облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь в Центральном аппарате Эмитента ежедневно с 9:00 до 15:00 (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями (далее – нерабочий день)) по адресу: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11, тел. (017) 369 29 98) и осуществления расчетов в установленном данными договорами порядке.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе организатора торговли – ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа (место нахождения: 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, комната 35а), в соответствии с порядком, установленным локальными нормативными правовыми актами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Расчеты при размещении Облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В дату начала открытой продажи Облигаций (27.03.2018), а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода), указанные в пункте 13 настоящего документа, цена продажи одной Облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи Облигаций, а также со дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, цена продажи одной облигации равна текущей стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации на дату совершения операции рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость Облигации;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный процентный доход за текущий период начисления процентного дохода с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций (датой выплаты дохода за предшествующий период начисления процентного дохода согласно Графику выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенному в пункте 13 настоящего документа), по дату расчета текущей стоимости, рассчитываемый по приведенной в пункте 13 настоящего документа формуле расчета величины постоянного процентного дохода.

Расчет текущей стоимости и накопленного процентного дохода

осуществляется по каждой Облигации исходя из фактического количества дней в году, с округлением в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

День начала размещения Облигаций или дата выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем. При этом за дату выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления дохода понимается дата, определенная Графиком выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенным в пункте 13 настоящего документа.

11. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

12. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций

В случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, Эмитент:

в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, возвращает владельцам Облигаций денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, с уплатой накопленного процентного дохода за время пользования денежными средствами по установленной в пункте 13 настоящего документа ставке процентного дохода;

письменно уведомляет республиканский орган управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

13. Размер дохода по Облигациям. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям.

По Облигациям устанавливается постоянный процентный доход в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически в соответствии с Графиком выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенным в настоящем пункте, в течение срока обращения Облигаций.

Ставка процентного дохода устанавливается в размере 11 (Одиннадцать) процентов годовых.

Доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента на указанные в Графике выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенном в настоящем пункте, даты

формирования реестра, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь суммы дохода в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату формирования реестра владельцев Облигаций.

Период начисления дохода – с 28.03.2018 по 20.04.2023 (с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату начала погашения Облигации включительно).

График выплаты процентного дохода по Облигациям

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Дата начала периода начисления процентного дохода	Дата окончания периода начисления и дата выплаты процентного дохода (погашения)	Количество дней периода начисления процентного дохода	Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода (погашения)
1	28.03.2018	01.04.2019	370	28.03.2019
2	02.04.2019	05.04.2020	370	02.04.2020
3	06.04.2020	10.04.2021	370	08.04.2021
4	11.04.2021	15.04.2022	370	13.04.2022
5	16.04.2022	20.04.2023	370	18.04.2023

Величина постоянного процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

D – доход по Облигации;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Пп – ставка процентного дохода, равная 11 (Одиннадцать) 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.

Если срок (период) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T_{365} и T_{366} уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за

датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода, по дате выплаты дохода за соответствующий период (в последнем периоде – по дате начала погашения) включительно.

Процентный доход за последний период начисления процентного дохода по Облигации выплачивается в дату начала погашения данной Облигации.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в валюте номинала Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигации, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В случае если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Проценты на денежные средства, подлежащие выплате в виде процентного дохода по Облигациям, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

14. Срок обращения Облигаций. Порядок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций составляет 1 850 (Одна тысяча восемьсот пятьдесят) календарных дней (с 27.03.2018 по 20.04.2023).

День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Сделки с Облигациями прекращаются за 1 (Один) рабочий день до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций, а также за 1 (Один) рабочий день до даты начала их погашения.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке на неорганизованном и (или) организованном рынках, в том числе через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», после прохождения совокупности процедур по включению Облигаций ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в котировальный лист или в перечень внесписочных ценных бумаг.

15. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций до даты окончания срока обращения

Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций (всего выпуска либо его части) в следующих случаях:

принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Эмитента (в том числе в случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала Эмитента). О данном решении Эмитент не позднее 3 (Трех) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения выпуска (части выпуска) Облигаций в письменной форме уведомляет владельцев Облигаций, республиканский орган управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, организатора торговли Облигациями, а также размещает сведения о принятом решении на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (www.portal.gov.by), на официальном сайте Эмитента (www.rbank.by) и на официальном сайте организатора торговли Облигациями в глобальной компьютерной сети Интернет;

приобретения Эмитентом всего объема выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 16 настоящего документа.

Кроме того, Эмитентом может быть принято решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, по дату досрочного погашения включительно, а также иные неполученные выплаты за иные процентные периоды (при их наличии).

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 3 (Три) рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающейся при досрочном погашении суммы денежных средств в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату формирования реестра владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в валюте номинала Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигации, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Реквизиты для перевода Облигаций:

переводополучатель – ЗАО «Банк «Решение»;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария – 011, корсчет «депо» ЛОРО – 1000027, раздел корсчета «депо» ЛОРО - 00;

номер счета «депо» – 739.100003909; раздел счета «депо» – 716;

назначение и (или) основание – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их досрочным погашением».

После досрочного погашения Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска, либо о внесении изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций.

16. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего обращения.

В период обращения Облигаций Эмитент обязуется до даты начала погашения Облигаций осуществлять приобретение Облигаций у любого их владельца по цене, равной номинальной стоимости Облигации, одновременно с выплатой начисленного процентного дохода за истекшие периоды начисления процентного дохода, в даты выплаты процентного дохода, указанные в пункте 13 настоящего документа.

Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом по цене, равной номинальной стоимости Облигации, одновременно с выплатой начисленного процентного дохода, в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по выкупленным Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Приобретение Облигаций осуществляется на организованном (в том числе через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа») и (или) на неорганизованном рынках.

Приобретение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи облигаций в Центральном аппарате Эмитента по адресу: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11, тел. (017) 369 29 98).

Для осуществления приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала их погашения владелец Облигаций должен представить Эмитенту заявление, которое должно содержать:

полное наименование владельца Облигаций (заявителя);

наименование ценной бумаги;
количество Облигаций, заявленных к продаже;
место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;
учетный номер плательщика;
банковские реквизиты для зачисления денежных средств;
наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке (в случае, если проведение сделки планируется на организованном рынке и владелец Облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

согласие с настоящими условиями приобретения Облигаций Эмитентом;
подпись заявителя (уполномоченного лица заявителя), заверенную печатью заявителя (в случае ее наличия).

Заявление должно быть представлено Эмитенту (по месту приобретения Облигаций) не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до установленной даты их приобретения Эмитентом. В случае несоблюдения сроков представления заявления в приобретении облигаций Эмитентом может быть отказано.

В случае если для осуществления продажи Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа владельца Облигаций или (и) получение согласования или (и) получение разрешения, то владелец продаваемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Эмитент в соответствии с полученным заявлением заключает с владельцем Облигаций договор купли-продажи облигаций для осуществления приобретения Облигаций на неорганизованном рынке либо совершает все необходимые действия для заключения сделки купли-продажи на организованном рынке (в том числе в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа») в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Перечисление Эмитентом денежных средств в оплату выкупаемых облигаций на счет владельца облигаций осуществляется в безналичном порядке.

Приобретение облигаций Эмитентом на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торгов, в том числе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В период обращения Облигаций Эмитент имеет право осуществлять:

приобретение Облигаций по цене, определяемой Эмитентом, на неорганизованном или организованном рынках в иные сроки (сроки, отличные от дат приобретения, объявленных в данном пункте настоящего документа), с учетом порядка обращения Облигаций, установленного пунктом 14 настоящего документа;

дальнейшую реализацию приобретенных Облигаций по цене, определяемой Эмитентом;

досрочное погашение выкупленных облигаций в случае принятия Эмитентом соответствующего решения;

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

17. Порядок погашения Облигаций. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций.

Дата начала погашения Облигаций: 20.04.2023.

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

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента на указанную в Графике выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенном в пункте 13 настоящего документа, дату формирования реестра для целей погашения. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – 18.04.2023.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в валюте номинала Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигации, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

Перечисление денежных средств на счета владельцев Облигаций при погашении Облигаций осуществляется в валюте номинала Облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Если дата начала погашения Облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении Облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом проценты на сумму погашения за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются и не выплачиваются.

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

Реквизиты для перевода Облигаций:

переводополучатель – ЗАО «Банк «Решение»;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария – 011, корсчет «депо» ЛОРО – 1000027, раздел корсчета «депо» ЛОРО - 00;

номер счета «депо» – 739.100003909; раздел счета «депо» – 716;

назначение и (или) основание – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

После погашения Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска.

18. Информация о порядке и условиях конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

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

Конвертация Облигаций осуществляется на основании письменного согласия владельца Облигаций с последующим заключением соответствующего договора.

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

до даты окончания срока их обращения – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций;

при их погашении – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном на дату, указанную в пункте 17 настоящего документа.

Конвертация Облигаций осуществляется в течение следующего срока:

начало конвертации – после государственной регистрации облигаций нового выпуска, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска;

окончание конвертации – не позднее дня, следующего после даты начала погашения, указанной в пункте 17 настоящего документа.

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено Эмитенту не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций, подлежащих конвертации).

Заключение соответствующих договоров между Эмитентом и владельцем Облигаций осуществляется не позднее 2 (Двух) рабочих дней после государственной регистрации облигаций нового выпуска.

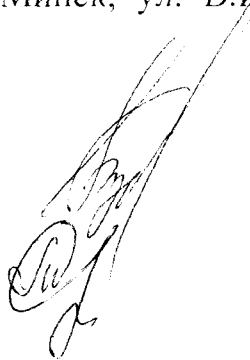
Владелец Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на его счет «депо» облигаций Эмитента нового выпуска, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска, обязан осуществить перевод Облигаций данного выпуска (конвертируемых Облигаций) на счет «депо» Эмитента.

19. Место, время и способ ознакомления с проспектом эмиссии

Раскрытие проспекта эмиссии облигаций (изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций – при их наличии) осуществляется Эмитентом путем размещения проспекта эмиссии облигаций (изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций) на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (www.portal.gov.by), на официальном сайте Эмитента (www.rbank.by) в глобальной компьютерной сети Интернет, а в случае проведения открытой продажи облигаций Эмитента на организованном рынке – также и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет. Ознакомиться с проспектом эмиссии облигаций на бумажном носителе можно также визуально в Центральном аппарате Эмитента ежедневно с 9:00 до 17:00 (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями) по адресу: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11, тел. (017) 369 29 98.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



С.Д. Будников

В.С. Боричевская