

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

РЕШЕНИЕ  
о десятом выпуске облигаций  
Закрытого акционерного общества «Банк «Решение»

1. Полное и сокращенное наименование эмитента.	Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» ЗАО «Банк «Решение» (в дальнейшем именуемое «Эмитент»).
2. Место нахождения Эмитента.	Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11.
3. Дата принятия и утверждения и наименование уполномоченного органа Эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске Облигаций.	Решение о десятом выпуске облигаций Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» (далее – «Облигации») в соответствии с Уставом Эмитента принято и утверждено Наблюдательным советом Эмитента (Протокол № 4 от 01.03.2018).
4. Форма и вид Облигаций.	Именные, процентные, конвертируемые, в бездокументарной форме.
5. Количество Облигаций.	6 000 (Шесть тысяч) штук
6. Номинальная стоимость Облигации.	1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей
7. Объем выпуска Облигаций.	6 000 000 (Шесть миллионов) белорусских рублей
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.

<p>9. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям.</p>	<p>Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от <u>15.03.2018 № 115</u>) 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».</p> <p>Размер нормативного капитала Эмитента по состоянию на 08.02.2018 составляет 55 413,9 тыс. белорусских рублей.</p> <p>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.</p>
<p>10. Права владельца и обязанности Эмитента, удостоверяемые Облигацией.</p>	<p>Каждая Облигация предоставляет ее владельцу равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>получать доход по Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 15 настоящего Решения;</li> <li>получить стоимость Облигации при выкупе Облигации Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 18 настоящего Решения;</li> <li>получить перечисленные в оплату размещенных Облигаций денежные средства, а также накопленный по этим Облигациям доход за пользование денежными средствами в порядке и на условиях, изложенных в пункте 14 настоящего Решения, в случае запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, и признания выпуска Облигаций недействительным;</li> <li>получить номинальную стоимость Облигации и причитающийся процентный доход при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 17 настоящего Решения;</li> <li>получить номинальную стоимость Облигации и причитающийся процентный доход при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 19 настоящего Решения.</li> </ul> <p>свободно распоряжаться Облигацией после ее полной оплаты, если иное не установлено законодательными актами Республики</p>

	<p>Беларусь</p> <p>Эмитент обязан:</p> <p>выплачивать доход по Облигации в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пункте 15 настоящего Решения;</p> <p>обеспечить выкуп Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 18 настоящего Решения;</p> <p>обеспечить владельцам Облигаций возврат полученных в оплату размещенных Облигаций денежных средств, а также накопленный по этим Облигациям доход за пользование денежными средствами в порядке и на условиях, изложенных в пункте 14 настоящего Решения, в случае запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, и признания выпуска Облигаций недействительным;</p> <p>досрочно погасить Облигации порядке и на условиях, изложенных в пункте 17 настоящего Решения;</p> <p>погасить Облигации в дату, указанную в пункте 19 настоящего Решения.</p>
<p>11. Порядок раскрытия информации Эмитентом.</p>	<p>Эмитент осуществляет раскрытие информации на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (<a href="http://www.portal.gov.by">www.portal.gov.by</a>), на официальном сайте Эмитента (<a href="http://www.rbank.by">www.rbank.by</a>) в глобальной компьютерной сети Интернет:</p> <p>об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах – путем размещения краткой информации об эмиссии облигаций;</p> <p>о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии – путем размещения внесенных изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации вышеуказанных изменений и (или) дополнений;</p> <p>о результатах финансово-хозяйственной деятельности (бухгалтерскую отчетность Эмитента) – путем размещения годового отчета не позднее одного месяца после его утверждения в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах;</p> <p>о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций – путем размещения сведений не позднее двух рабочих дней с даты наступления таких фактов (событий, действий), если иной срок и (или) порядок не определен республиканским органом управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.</p> <p>Раскрытие информации об эмиссии облигаций, а также о внесенных в проспект эмиссии изменениях и (или) дополнениях, а также иной информации на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами (ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», <a href="http://www.bese.by">www.bese.by</a>) осуществляется в порядке и сроки, определенные республиканским органом управления.</p>

	<p>осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.</p> <p>Эмитент публикует иные сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в случаях, составе, порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь и (или) Уставом Эмитента.</p>
<p>12. Условия, срок и порядок размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций.</p>	<p>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 пунктом 11 настоящего Решения</p> <p>Открытая продажа Облигаций осуществляется в период с 27.03.2018 по 22.03.2023, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Эмитента, и прекращается в случае полного размещения всего объема выпуска Облигаций.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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».</p> <p>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 15</p>

	<p>настоящего Решения, цена продажи одной Облигации равна ее номинальной стоимости.</p> <p>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.</p> <p>Текущая стоимость Облигации на дату совершения операции рассчитывается по формуле:</p> $C = Nп + Дн,$ <p>где:</p> <p>C – текущая стоимость Облигации;</p> <p>Nп – номинальная стоимость Облигации;</p> <p>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 15 настоящего Решения), по дату расчета текущей стоимости, рассчитываемый по приведенной в пункте 15 настоящего Решения формуле расчета величины постоянного процентного дохода.</p> <p>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.</p> <p>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 15 настоящего Решения.</p>
<p>13. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся.</p>	<p>Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.</p>
<p>14. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещении эмиссии Облигаций.</p>	<p>В случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, Эмитент:</p> <p>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</p>

	<p>размещенных облигаций, с уплатой накопленного процентного дохода за время пользования денежными средствами по установленной в пункте 15 настоящего Решения ставке процентного дохода;</p> <p>письменно уведомляет республиканский орган управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.</p>																																																												
<p>15. Размер дохода по Облигациям. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям.</p>	<p>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.</p> <p>Ставка процентного дохода устанавливается в размере 10.57 (Десять целых пятьдесят семь сотых) процентов годовых.</p> <p>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.</p> <p>Период начисления дохода по Облигациям – с 28.03.2018 по 27.03.2023 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату начала погашения Облигации включительно).</p> <p style="text-align: center;">График выплаты процентного дохода по Облигациям</p> <table border="1" data-bbox="491 1391 1469 2063"> <thead> <tr> <th>Порядковый номер периода начисления процентного дохода</th> <th>Дата начала периода начисления процентного дохода</th> <th>Дата окончания периода начисления и дата выплаты процентного дохода (погашения)</th> <th>Количество дней периода начисления процентного дохода</th> <th>Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода (погашения)</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>28.03.2018</td> <td>27.06.2018</td> <td>92</td> <td>25.06.2018</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>28.06.2018</td> <td>27.09.2018</td> <td>92</td> <td>25.09.2018</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>28.09.2018</td> <td>27.12.2018</td> <td>91</td> <td>26.12.2018</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>28.12.2018</td> <td>27.03.2019</td> <td>90</td> <td>25.03.2019</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>28.03.2019</td> <td>27.06.2019</td> <td>92</td> <td>25.06.2019</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>28.06.2019</td> <td>27.09.2019</td> <td>92</td> <td>25.09.2019</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>28.09.2019</td> <td>27.12.2019</td> <td>91</td> <td>26.12.2019</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>28.12.2019</td> <td>27.03.2020</td> <td>91</td> <td>25.03.2020</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>28.03.2020</td> <td>27.06.2020</td> <td>92</td> <td>25.06.2020</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>28.06.2020</td> <td>27.09.2020</td> <td>92</td> <td>24.09.2020</td> </tr> </tbody> </table>	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	2	3	4	5	1	28.03.2018	27.06.2018	92	25.06.2018	2	28.06.2018	27.09.2018	92	25.09.2018	3	28.09.2018	27.12.2018	91	26.12.2018	4	28.12.2018	27.03.2019	90	25.03.2019	5	28.03.2019	27.06.2019	92	25.06.2019	6	28.06.2019	27.09.2019	92	25.09.2019	7	28.09.2019	27.12.2019	91	26.12.2019	8	28.12.2019	27.03.2020	91	25.03.2020	9	28.03.2020	27.06.2020	92	25.06.2020	10	28.06.2020	27.09.2020	92	24.09.2020
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	2	3	4	5																																																									
1	28.03.2018	27.06.2018	92	25.06.2018																																																									
2	28.06.2018	27.09.2018	92	25.09.2018																																																									
3	28.09.2018	27.12.2018	91	26.12.2018																																																									
4	28.12.2018	27.03.2019	90	25.03.2019																																																									
5	28.03.2019	27.06.2019	92	25.06.2019																																																									
6	28.06.2019	27.09.2019	92	25.09.2019																																																									
7	28.09.2019	27.12.2019	91	26.12.2019																																																									
8	28.12.2019	27.03.2020	91	25.03.2020																																																									
9	28.03.2020	27.06.2020	92	25.06.2020																																																									
10	28.06.2020	27.09.2020	92	24.09.2020																																																									

1	2	3	4	5
11	28.09.2020	27.12.2020	91	23.12.2020
12	28.12.2020	27.03.2021	90	25.03.2021
13	28.03.2021	27.06.2021	92	24.06.2021
14	28.06.2021	27.09.2021	92	23.09.2021
15	28.09.2021	27.12.2021	91	23.12.2021
16	28.12.2021	27.03.2022	90	24.03.2022
17	28.03.2022	27.06.2022	92	23.06.2022
18	28.06.2022	27.09.2022	92	23.09.2022
19	28.09.2022	27.12.2022	91	23.12.2022
20	28.12.2022	27.03.2023	90	23.03.2023

Величина постоянного процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

D – доход по Облигации;

N<sub>n</sub> – номинальная стоимость Облигации;

P<sub>n</sub> – ставка процентного дохода, равная 10.57 (Десять целых пятьдесят семь сотых) процентов годовых;

T<sub>365</sub> – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T<sub>366</sub> – 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<sub>365</sub> и T<sub>366</sub> 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 дату выплаты дохода за соответствующий период (в последнем периоде – по дату 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

	<p>Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигации, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.</p>
<p>16. Срок обращения Облигаций. Порядок обращения Облигаций.</p>	<p>Срок обращения Облигаций – 1 826 (Одна тысяча восемьсот двадцать шесть) календарных дней (с 27.03.2018 по 27.03.2023). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>17. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций до даты окончания срока обращения.</p>	<p>Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций настоящего выпуска либо его части в следующих случаях:</p> <p>принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Эмитента (в том числе в случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента превышает 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,</p>



организатора торговли Облигациями, а также размещает сведения о принятом решении на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг ([www.portal.gov.by](http://www.portal.gov.by)), на официальном сайте Эмитента ([www.rbank.by](http://www.rbank.by)) и на официальном сайте организатора торговли Облигациями в глобальной компьютерной сети Интернет;

приобретения Эмитентом всего объема Облигаций настоящего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 18 настоящего Решения.

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:

	<p>переводополучатель – ЗАО «Банк «Решение»;</p> <p>депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария – 011, корсчет «депо» ЛОРО – 1000027, раздел корсчета «депо» ЛОРО - 00;</p> <p>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».</p> <p>После досрочного погашения Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет республиканский орган управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, 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.</p>
<p>18. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего обращения.</p>	<p>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 15 настоящего Решения.</p> <p>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.</p> <p>Приобретение Облигаций осуществляется на организованном (в том числе через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа») и (или) на неорганизованном рынках.</p> <p>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).</p> <p>Для осуществления приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала их погашения владелец Облигаций должен представить Эмитенту заявление, которое должно содержать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>полное наименование владельца Облигаций (заявителя);</li> <li>наименование ценной бумаги;</li> <li>количество Облигаций, заявленных к продаже;</li> <li>место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;</li> <li>учетный номер плательщика;</li> <li>банковские реквизиты для зачисления денежных средств;</li> </ul>

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 Решения), с учетом порядка обращения Облигаций, установленного пунктом 16 настоящего Решения:

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.

<p>19. Порядок погашения Облигаций. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций.</p>	<p>Дата начала погашения Облигаций: 27.03.2023.</p> <p>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).</p> <p>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 15 настоящего Решения, дату формирования реестра для целей погашения. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – 23.03.2023.</p> <p>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.</p> <p>Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.</p> <p>Перечисление денежных средств на счета владельцев Облигаций при погашении Облигаций осуществляется в валюте номинала Облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>
---	--

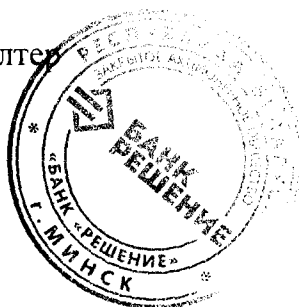
	<p>«депо» эмитента в связи с их погашением».</p> <p>После погашения Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет республиканский орган управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска.</p>
<p>20. Информация о порядке и условиях конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.</p>	<p>Облигации могут быть конвертированы в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.</p> <p>Конвертация Облигаций осуществляется на основании письменного согласия владельца Облигаций с последующим заключением соответствующего договора.</p> <p>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 19 настоящего Решения.</p> <p>Конвертация Облигаций осуществляется в течение следующего срока:</p> <p>начало конвертации – после государственной регистрации облигаций нового выпуска, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска;</p> <p>окончание конвертации – не позднее дня, следующего после даты начала погашения, указанной в пункте 19 настоящего Решения.</p> <p>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).</p> <p>Заключение соответствующих договоров между Эмитентом и владельцем Облигаций осуществляется не позднее 2 (Двух) рабочих дней после государственной регистрации облигаций нового выпуска.</p> <p>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.</p>

И.о. Председателя Правления

С.Д. Будников

Главный бухгалтер

В.С. Боричевская



*(Handwritten signatures)*