

Директор
М.П. [подпись]
29 июня 14
Президент [подпись]
М.П. [подпись]

УТВЕРЖДЕНО:

**Решением Наблюдательного
Совета
ЗАО "Цептер Банк"
Протокол № 7 от 21 мая 2014г.**

РЕШЕНИЕ

**о выпуске облигаций Закрытого акционерного общества
«Цептер Банк» девятого выпуска**

2014

1. Полное наименование эмитента облигаций

Закрытое акционерное общество «Цептер Банк» (далее по тексту именуемое «Банк»).

2. Юридический и почтовый адреса Банка

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Платонова, 1Б., тел. 331-90-32, тел/факс 331-90-34.

Почтовый адрес: 220034, г. Минск, ул. Платонова, 1Б.

3. Уставный фонд Банка

3.1. Размер зарегистрированного уставного фонда составляет 149 487 000 000 (Сто сорок девять миллиардов четыреста восемьдесят семь миллионов) белорусских рублей.

Доля государства в уставном фонде Банка отсутствует.

4. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям; наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность, дата принятия Банком решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение

4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

4.1.1. Облигации выпускаются без обеспечения в соответствии с п.п.1.8., п.1 Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28 апреля 2006 года по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь. Выпуск облигаций согласован с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 07 2014г. № 444).

4.2. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность, является Устав, зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 13 ноября 2008 года с изменениями и дополнениями, утвержденными на внеочередном Общем собрании акционеров ЗАО «Цептер Банк» от 27 декабря 2013 года, протокол № 8.

4.3 Решение о девятом выпуске облигаций в соответствии с Уставом Банка принято Наблюдательным советом Банка 21 мая 2014 г., протокол № 7.

5. Перечень руководящих должностных лиц Банка:

Наблюдательный Совет:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Анджей Плевичкий	Председатель Наблюдательного Совета, Независимый директор – Президент Совета директоров «European Commercial (Ec) Investment»
2.	Альфред Грошински	Член Наблюдательного Совета, Независимый директор – Управляющий директор в ECconsult GmbH, Менхенгладбах - Германия
3.	Сибиль Галуа	Член Наблюдательного Совета - Управляющая компанией ООО «ЕС консалт ГмбХ - Германия

4.	Чедомир Дзомба	Член Наблюдательного Совета - Грант Торнтон Сербия. Аудитор
----	----------------	--

Члены Правления:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Миронов Илья Борисович	Председатель Правления
2.	Нестерова Галина Чеславовна	Заместитель Председателя Правления
3.	Михалевич Оксана Владимировна	Главный бухгалтер
4.	Студнева Елена Анатольевна	Начальник управления кредитной оценки
5.	Бородачѳв Игорь Николаевич	Начальник юридического отдела

6. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Банком

Акции: Банк осуществил эмиссию двух выпусков простых (обыкновенных) акций в количестве 49 829 (Сорок девять тысяч восьмьсот двадцать девять) штук, номинальной стоимостью 3 000 000 (Три миллиона) белорусских рублей каждая, на общую сумму 149 487 000 000 (Сто сорок девять миллиардов четыреста восемьдесят семь миллионов) белорусских рублей. Все выпущенные Банком акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

Облигации:

Выпуски	Данные о ранее выпущенных облигациях (валюта выпуска)		
	бел. руб. (млрд.)	доллар. США (млн.)	евро (млн.)
1,2,3,4,5,6,7,8	163,0	7,0	2,0

В настоящее время в обращении находятся 7 и 8 выпуски облигаций Банка на общую сумму 140,0 млрд. белорусских рублей.

Выпуски с 1 по 6 погашены полностью и исключены из Государственного реестра ценных бумаг.

7. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц для формирования ресурсной базы Банка. Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на выполнения задач, предусмотренных Уставом Банка.

8. Указание вида облигаций

8.1. В рамках выпуска Банк выпускает облигации (далее по тексту совокупно именуемые – «Облигации», и по отдельности – «Облигация») со следующими характеристиками:

- дисконтные;
- именные;
- бездокументарные (в виде записей на счетах).

9. Общая сумма эмиссии:

30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей.

10. Количество облигаций, серия и номер:
30 000 (Тридцать тысяч) штук. Серия ЦБ-9, № 000001- 030000.

11. Номинальная стоимость облигаций:
1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

12. Срок обращения облигаций - 300 календарных дней (с 29 июля 2014 года по 25 мая 2015 года).

13. Права владельца, закрепленные облигацией:

13.1. Владелец Облигации имеет право на получение ее номинальной стоимости в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Решением о выпуске облигаций;

13.2. Владелец Облигации имеет право совершать сделки с Облигациями в рамках действующего законодательства;

13.3. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

14. Порядок и условия размещения облигаций

14.1. Период проведения закрытой продажи Облигаций:

14.1.1. Дата начала размещения – 29 июля 2014 года;

14.1.2. Датой окончания размещения Облигаций является дата размещения последней облигации Банка.

14.2. Способ размещения Облигаций:

14.2.1. Размещение Облигаций осуществляется Банком самостоятельно путем закрытой продажи Облигаций на внебиржевом рынке по адресу: 220034, г. Минск, ул. Платонова, 1Б, в рабочие дни с 9.00 до 16.00 в течение периода проведения закрытой продажи Облигаций;

Размещение Облигаций осуществляется путем заключения договоров первичного размещения Облигаций.

14.2.2. Размещение Облигаций на первичном рынке осуществляется банкам Республики Беларусь, а именно: ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «МТБанк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО «Трастбанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк Москва-Минск», ЗАО «Дельта Банк», ЗАО «ИнтерПэйБанк», ОАО «ХКБанк», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «Банк ББМБ», ЗАО «ТК Банк».

14.3. Цена продажи Облигаций на дату начала их размещения составляет 829 545 (Восемьсот двадцать девять тысяч пятьсот сорок пять) белорусских рублей.

Годовая доходность по Облигациям рассчитывается по формуле:

$$П = \frac{(Н - Ц) \times 100}{Ц} / \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где: П – годовая доходность по Облигациям (процентов годовых);

Н – номинальная стоимость Облигаций (белорусских рублей);
Ц – цена продажи Облигаций на дату начала их размещения (белорусских рублей);

T365 – количество дней до погашения дисконтных Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней до погашения дисконтных Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней. При этом день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

В последующие дни в течение всего срока размещения Облигации размещаются по текущей стоимости на дату продажи.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается по формуле:

$$C = Ц + \frac{Ц \times П}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где: С – текущая стоимость Облигаций (белорусских рублей);

Ц – цена продажи Облигаций на дату начала размещения Облигаций (белорусских рублей);

П – доходность, рассчитанная исходя из цены продажи на дату начала размещения Облигаций (процентов годовых);

T365 – количество дней обращения дисконтных Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней обращения дисконтных Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней. При этом день начала размещения и день расчета их текущей стоимости Облигаций считаются одним днем.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается с точностью до одного рубля (округление производится по правилам математического округления).

14.4. Где и когда уплачиваются средства на покупку Облигаций:

14.4.1. Оплата приобретаемых Облигаций производится инвестором в безналичной порядке в белорусских рублях в соответствии с договором первичного размещения Облигаций, заключенным между Банком и Инвестором;

14.4.2. Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

№ 1811999000202 в ОАО «Цептер Банк», код 820 (для юридических лиц - банков).

15. Депозитарий Банка

Депозитарий Банка – ЗАО «МТБанк», расположенный по адресу 220033, г. Минск, Партизанский пр., 6А, код депозитария 014. Депозитарий ЗАО «МТБанк» зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14.03.1994, регистрационный номер № 38. Специальное разрешение (лицензия) Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам за № 02200/5200-1246-1112, срок действия лицензии до 29 июля 2022 г.

16. Порядок возврата денежных средств при запрещении выпуска облигаций

В случае запрещения выпуска Облигаций, Банк обязан в месячный срок с момента получения от Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь уведомления о запрещении выпуска Облигаций вернуть Инвесторам денежные средства, исходя из текущей стоимости Облигаций, рассчитанной на дату возврата денежных средств Инвесторам и письменно уведомить Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств в полном объеме.

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

17. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц (в том числе Банков) резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на внебиржевом рынке.

18. Условия приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения

В период обращения Облигаций и до даты начала их погашения, начиная с 29 августа 2014 г., Банк вправе осуществлять приобретение Облигаций у их владельца(ев) с возможностью последующего обращения Облигаций (далее – выкуп облигаций). Выкуп Облигаций осуществляется Банком:

по цене, в сроки и в количестве, установленные соглашением между Банком и владельцем Облигаций;

на внебиржевом рынке - на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем Облигаций и Банком;

на биржевом рынке - в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Кроме того, в период обращения Облигаций Банк вправе осуществлять дальнейшую реализацию либо досрочное погашение выкупленных Облигаций, а также иные действия с выкупленными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

19. Порядок погашения облигаций

19.1. Дата начала погашения облигаций – 25 мая 2015 года.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций.

19.2. Погашение Облигаций осуществляется Банком:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Банка за 5 (пять) рабочих дней до даты начала погашения Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев облигаций.

19.3. С даты формирования реестра владельцев облигаций, с целью погашения облигаций, владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями.

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

19.5. Обязательства по погашению облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств со счета Банка по реквизитам владельцев Облигаций.

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

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ЗАО «Цептер Банк», депозитарий – ЗАО «МТБанк», код 014. Счет депо № 014-0-0-90042-3, раздел 00000; раздел корреспондентского счета «депо» лоро – 00; корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014; основание перевода: перевод ценных бумаг на счет «депо» Банка для целей их погашения.

20. Порядок выплаты доходов

20.1. Доходом по Облигациям является дисконт, который рассчитывается как разница между номинальной стоимостью Облигации и ценой покупки Облигации ее владельцем. Величина объявленной доходности дисконтных облигаций соответствует 25 (двадцать пять) процентов годовых.

20.2. Выплата дохода осуществляется одновременно при погашении Облигаций.

21. Условия конвертации

21.1. Конвертация облигаций не осуществляется.

Председатель Правления

И.Б. Миронов

Главный бухгалтер

О.В. Михалевич

