



УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом

ЗАО «Альфа-Банк»

28 ноября 2014 года

протокол № 12

Решение о выпуске облигаций

Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк»

Выпуск № 16

1. Полное и сокращенное наименование Эмитента:

на белорусском языке:

полное – Закрытое акционерное товарищество «Альфа-Банк»;

сокращенное – ЗАТ «Альфа-Банк»;

на русском языке:

полное – Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»;

сокращенное – ЗАО «Альфа-Банк».

2. Место нахождения Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» (далее – ЗАО «Альфа-Банк», Эмитент), телефон, факс, электронный адрес (e-mail):

Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, д. 43-47

Телефон +375 17 229 66 75

Факс: +375 17 200 17 00

e-mail: bond@alfa-bank.by

3. Уставный фонд Эмитента составляет 288 503 309 500 (Двести восемьдесят восемь миллиардов пятьсот три миллиона триста девять тысяч пятьсот) белорусских рублей, который разделен на акции номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) белорусских рублей, в количестве 577 006 619 (Пятьсот семьдесят семь миллионов шесть тысяч шестьсот девятнадцать) простых (обыкновенных) акций, в том числе вклад в неденежной форме в размере 19 021 260 587 (Девятнадцати миллиардов двадцати одного миллиона двухсот шестидесяти тысяч пятисот восьмидесяти семи) белорусских рублей, что составляет 6,59% от сформированного уставного фонда.

Все акции равны между собой во всех отношениях, являются простыми (обыкновенными), выпущены в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

4. Условия обеспеченности займа (сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям).

Выпуск облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 названного Указа Президента Республики Беларусь.

Общий размер обязательств по облигациям Эмитента не превышает 80 процентов нормативного капитала Эмитента, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 01.11.2014 нормативный капитал Эмитента составляет 967 351,2 млн. белорусских рублей.

Выпуск облигаций в пределах 80 процентов нормативного капитала Эмитента согласован с Национальным банком Республики Беларусь, дата и номер согласования: письмо от «10» *сентября* 2014 № 15-16/152 (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.12.2014 № 76/).

5. Хозяйственная деятельность Эмитента регулируется Уставом, зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 28.01.1999, регистрационный № 58, с изменениями и дополнениями, утвержденными Общим собранием акционеров 22.09.2014 (Протокол № 4) и зарегистрированными Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления № 709 от 20.11.2014).

6. Перечень руководящих должностных лиц Эмитента.

Председатель Правления – Катибников Игорь Васильевич.

Заместитель Председателя Правления – Пархимович Станислав Зигмундович.

Заместитель Председателя Правления – Загарин Алексей Викторович.

Исполняющая обязанности главного бухгалтера – Еременко Тамара Леонидовна.

7. Данные о размещении уже выпущенных Эмитентом эмиссионных ценных бумаг:

Акции:

Эмитентом выпущены простые (обыкновенные) акции в количестве 577 006 619 (Пятьсот семьдесят семь миллионов шесть тысяч шестьсот девятнадцать) штук номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) белорусских рублей. Акции размещены в полном объеме.

Облигации:

	Валюта выпуска			
	бел. руб. (млрд.)	доллар США (млн.)	евро (млн.)	росс. руб. (млн.)
Зарегистрировано облигаций (15 выпусков)	331	31	12	600
Объем размещенной эмиссии облигаций	231	31	12	502
Аннулировано облигаций	181	11	7	250

8. Целью выпуска облигаций (выпуск № 16) является привлечение денежных средств юридических лиц и дальнейшее направление их на финансирование экономики Республики Беларусь.

9. Место и время проведения закрытой продажи облигаций:
Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47, к. 509, время - с 8:30 до 17:30 в рабочие дни.

10. Облигации шестнадцатого выпуска являются именными неконвертируемыми процентными облигациями, выпущенными в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение: решение о шестнадцатом выпуске облигаций принято Наблюдательным советом ЗАО «Альфа-Банк», протокол от «28» ноября 2014 года № 12.

Серия «ОП16», номер «000001-010000».

Количество облигаций: 10 000 (Десять тысяч) штук.

Номинальная стоимость одной облигации – 10 000 000 (Десять миллионов) белорусских рублей.

Объем (общая сумма) эмиссии облигаций составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) белорусских рублей.

11. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента – Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк».

Место нахождения депозитария – Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, д. 43-47.

Дата, номер государственной регистрации и наименование органа, зарегистрировавшего депозитарий – зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28.01.1999 за № 58.

Номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам и срок его действия - № 02200/5200-1246-1156. Действительно до 23.06.2024. Составляющие работы и услуги: брокерская деятельность, дилерская деятельность, депозитарная деятельность, деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

12. Облигации размещаются путем проведения закрытой продажи на внебиржевом рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Юридические лица, среди которых размещаются облигации:

Открытое акционерное общество «Паритетбанк» (Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а);

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк» (Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр. Дзержинского, 18);

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (Республика Беларусь, 220036, г. Минск, пр. Жукова, д.3);

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (Республика Беларусь, 220002, г. Минск, пр. Машерова, 29);

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6);

«Приорбанк» Открытое акционерное общество (Республика Беларусь,

220002, г. Минск, ул. В.Хоружей, 31а);

Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр. Победителей, 29);

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» (Республика Беларусь, 220012, г. Минск, пр. Независимости, 87а);

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (Республика Беларусь, 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60.2);

Закрытое акционерное общество «АБСОЛЮТБАНК» (Республика Беларусь, 220023, г. Минск, пр. Независимости, 95);

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» (Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Краснозвёздная, 18);

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (Республика Беларусь, 220033, г. Минск, пр. Партизанский, 6а);

Открытое акционерное общество «Технобанк» (Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44);

«Франсабанк» Открытое акционерное общество (Республика Беларусь, 220012, г. Минск, пр. Независимости, 95 А);

Закрытое акционерное общество «Трастбанк» (Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11);

Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) (Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Московская, 14);

Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск» (Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, 49, пом. 1);

Закрытое акционерное общество «Дельта Банк» (Республика Беларусь, 220036, г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95);

Закрытое акционерное общество «ИнтерПэйБанк» (Республика Беларусь, 220068, г. Минск, ул. Некрасова, 114);

Открытое акционерное общество «Евроторгинвестбанк» (Республика Беларусь, 220075, г. Минск, промзона Шабаны, пер. Промышленный 11);

Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (Республика Беларусь, 220123, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20);

Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БелСвиссБанк» (Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 3);

Закрытое акционерное общество «Идея Банк» (Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. З.Бядули, д. 11);

Закрытое акционерное общество «Цептер Банк» (Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Платонова, д. 1Б);

Закрытое акционерное общество «Банк Инвестиционных Технологий» (Республика Беларусь, 220114, г. Минск, ул. Шемеша Адама, д. 28);

Совместное общество с ограниченной ответственностью «Мобильные ТелеСистемы» (Республика Беларусь, 220043, г. Минск, пр-т. Независимости, 95);

Совместное Закрытое акционерное общество «Серволюкс» (Республика Беларусь, 212030, г. Могилев, ул. Первомайская, 77);

Республиканское унитарное предприятие «Белтелеком» (Республика Беларусь, 220030, г. Минск, ул. Энгельса, 6);

Общество с ограниченной ответственностью «ММК ИНВЕСТ» (Республика Беларусь, 220092, г. Минск, ул. Берута 3Б);

Иностранное частное унитарное производственно-коммерческое предприятие «БелВиллесден» (Республика Беларусь, 220024, г. Минск, пер. Асаналиева, д. 3);

Открытое акционерное общество «Гомельтранснефть Дружба» (Республика Беларусь, 246022, г. Гомель, ул. Артиллерийская, 8а);

Открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» (Республика Беларусь, 220002, г. Минск, пр. Машерова, 35);

Республиканское дочернее унитарное предприятие «Белорусский нефтяной торговый дом» (Республика Беларусь, 220116, г. Минск, пр. Дзержинского, 73).

13. Период проведения закрытой продажи облигаций устанавливается с **29.12.2014 по 29.12.2015** (включительно).

В день начала размещения (дата начала обращения облигаций – 29 декабря 2014 года) облигации размещаются по их номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала размещения облигаций, облигации размещаются по текущей стоимости, рассчитанной по формуле, указанной в пункте 18 настоящего Решения.

Облигации размещаются за белорусские рубли. Средства на покупку облигаций уплачиваются путем безналичного банковского перевода на счет Эмитента и в срок, указанные в договоре.

14. Срок обращения облигаций составляет **3 640 календарных дней с 29.12.2014** включительно (день начала размещения облигаций) по **16.12.2024** (дату начала погашения облигаций). Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций осуществляется среди юридических и физических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь. Совершение сделок купли-продажи облигаций при их обращении осуществляется в установленном законодательством порядке через торговую систему Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на внебиржевом рынке, если иное не установлено законодательством.

Обращение облигаций прекращается, начиная с указанных в настоящем Решении дат формирования реестра владельцев облигаций, проводимого для целей:

- выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций;
- приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций по инициативе владельцев облигаций (п.23) или Эмитента (п.24);
- погашения (в т.ч. досрочного погашения по инициативе Эмитента (п. 19)) облигаций.

Начиная с даты, следующей за указанной в настоящем Решении датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, обращение облигаций возобновляется.

15. Дата начала погашения облигаций – 16 декабря 2024 года.

16. Годовая процентная ставка процентного дохода по облигациям устанавливается в размере 18% годовых.

Расчёт процентного дохода по облигациям производится по каждой облигации путем его начисления на номинал одной облигации за соответствующий период начисления процентного дохода, по установленной процентной ставке исходя из фактического количества дней в году (365/366) с округлением до одного рубля математическим методом.

Расчёт процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D = \frac{N_{\text{п}} \times P_{\text{п}}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)$$

где:

D – процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

$N_{\text{п}}$ – номинальная стоимость облигации;

$P_{\text{п}}$ – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующий период, равная 18% 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.

Выплата процентного дохода производится путем перечисления суммы процентного дохода в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь на банковские счета владельцев облигаций.

Выплата процентного дохода по облигациям за соответствующий процентный период (в т.ч. при погашении облигаций) осуществляется в дату окончания данного процентного периода на основании реестра владельцев облигаций в порядке, установленном пунктом 21 настоящего Решения.

Для целей выплаты процентного дохода Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев облигаций на даты, установленные в таблице пункта 17 настоящего Решения.

Выплата части процентного дохода не производится.

Если дата выплаты процентного дохода приходится на нерабочий день, то выплата осуществляется в ближайший рабочий день, следующий за этим нерабочим днем, при этом сумма выплачиваемого процентного дохода рассчитывается на дату выплаты процентного дохода, указанную в графике выплаты процентного дохода, содержащемся в таблице п. 17 настоящего Решения.

17. Периоды начисления процентного дохода по облигациям:

№ п.п	Продолжительность процентного периода, дней	Дата начала процентного периода	Дата начала расчета процентного дохода	Дата окончания процентного периода, дата выплаты процентного дохода	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
1	91	29.12.2014	30.12.2014	30.03.2015	26.03.2015
2	91	30.03.2015	31.03.2015	29.06.2015	25.06.2015
3	91	29.06.2015	30.06.2015	28.09.2015	24.09.2015
4	91	28.09.2015	29.09.2015	28.12.2015	24.12.2015
5	91	28.12.2015	29.12.2015	28.03.2016	24.03.2016
6	91	28.03.2016	29.03.2016	27.06.2016	23.06.2016
7	91	27.06.2016	28.06.2016	26.09.2016	22.09.2016
8	91	26.09.2016	27.09.2016	26.12.2016	22.12.2016
9	91	26.12.2016	27.12.2016	27.03.2017	23.03.2017
10	91	27.03.2017	28.03.2017	26.06.2017	22.06.2017
11	91	26.06.2017	27.06.2017	25.09.2017	21.09.2017
12	91	25.09.2017	26.09.2017	25.12.2017	21.12.2017
13	91	25.12.2017	26.12.2017	26.03.2018	22.03.2018
14	91	26.03.2018	27.03.2018	25.06.2018	21.06.2018
15	91	25.06.2018	26.06.2018	24.09.2018	20.09.2018
16	91	24.09.2018	25.09.2018	24.12.2018	20.12.2018
17	91	24.12.2018	25.12.2018	25.03.2019	21.03.2019
18	91	25.03.2018	26.03.2018	24.06.2019	20.06.2019
19	91	24.06.2019	25.06.2019	23.09.2019	19.09.2019
20	91	23.09.2019	24.09.2019	23.12.2019	19.12.2019
21	91	23.12.2019	24.12.2019	23.03.2020	19.03.2020
22	91	23.03.2020	24.03.2020	22.06.2020	18.06.2020
23	91	22.06.2020	23.06.2020	21.09.2020	17.09.2020
24	91	21.09.2020	22.09.2020	21.12.2020	17.12.2020
25	91	21.12.2020	22.12.2020	22.03.2021	18.03.2021
26	91	22.03.2021	23.03.2021	21.06.2021	17.06.2021
27	91	21.06.2021	22.06.201	20.09.2021	16.09.2021
28	91	20.09.2021	21.09.2021	20.12.2021	16.12.2021
29	91	20.12.2021	21.12.2021	21.03.2022	17.03.2022
30	91	21.03.2022	22.03.2022	20.06.2022	16.06.2022
31	91	20.06.2022	21.06.2022	19.09.2022	15.09.2022
32	91	19.09.2022	20.09.2022	19.12.2022	15.12.2022
33	91	19.12.2022	20.12.2022	20.03.2023	16.03.2023
34	91	20.03.2023	21.03.2023	19.06.2023	15.06.2023
35	91	19.06.2023	20.06.2023	18.09.2023	14.09.2023
36	91	18.09.2023	19.09.2023	18.12.2023	14.12.2023
37	91	18.12.2023	19.12.2023	18.03.2024	14.03.2024
38	91	18.03.2024	19.03.2024	17.06.2024	13.06.2024
39	91	17.06.2024	18.06.2024	16.09.2024	12.09.2024
40	91	16.09.2024	17.09.2024	16.12.2024	12.12.2024

В случае если дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода приходится на нерабочий день, реестр формируется на дату ближайшего рабочего дня, предшествующего этому нерабочему дню.

18. Расчёт накопленного процентного дохода по облигациям производится по каждой облигации путем его начисления на номинал одной облигации за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, по установленной процентной ставке исходя из фактического количества дней в году (365/366) с округлением до одного рубля математическим методом.

Расчёт накопленного процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$Д = \frac{Н_{п} \times Н_{п}}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)$$

где:

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

Н_п – номинальная стоимость облигации;

П_п – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующий период равная 18% годовых;

T365 – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается по формуле:

$$С = Н + Д_{н},$$

где:

С – текущая стоимость облигаций с процентным доходом;

Д_н – накопленный процентный доход.

Н – номинальная стоимость облигации;

Количество дней первого процентного периода, для целей определения текущей стоимости облигаций, определяется с даты начала закрытой продажи данных облигаций по дату расчета их текущей стоимости, при этом день начала закрытой продажи облигаций и день расчета текущей стоимости считаются одним днем. По последующим процентным периодам количество дней периода начисления процентного дохода определяется с даты выплаты процентного дохода за последний процентный период по дату расчета текущей стоимости облигаций, при этом дата выплаты процентного дохода за последний процентный период и день расчета текущей стоимости считаются одним днем.

19. Условия и порядок досрочного погашения облигаций:

19.1. Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении облигаций всего выпуска, которое будет произведено в одну из дат выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, предусмотренную настоящим Решением (п. 17) и указанную Эмитентом в уведомлении, предусмотренном в части второй подпункта 19.2 пункта 19 настоящего Решения.

19.2. Реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций формируется депозитарием Эмитента в дату формирования реестра для целей выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, указанную в таблице пункта 17 настоящего Решения.

Эмитент обязан письменно уведомить владельцев облигаций о досрочном погашении выпуска облигаций в дату формирования реестра для целей выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, указанную в таблице пункта 17 настоящего Решения.

19.3. Владелец облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых бездокументарных облигаций на счет «депо» Эмитента №600270000015, раздел 24, в Депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций (выплаты владельцу облигаций) денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по переводу облигаций на счет «депо» Эмитента владелец облигаций уплачивает Эмитенту пению в размере 0,1 процента от номинальной стоимости непереуведенных (несвоеуременно переуведенных) облигаций.

На непереучисленные (несвоеуременно переучисленные) для досрочного погашения на счет «депо» Эмитента облигации, с даты, следующей за датой, указанной Эмитентом в уведомлении, предусмотренном в части второй подпункта 19.2 пункта 19 настоящего Решения, процентный доход по облигациям не начисляется и не выплачивается.

19.4. Переучисление общей номинальной стоимости досрочно погашаемых облигаций, принадлежащих владельцу облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним на банковский счет данного владельца должно быть произуведено Эмитентом в дату, указанную Эмитентом в уведомлении, предусмотренном в части второй подпункта 19.2 пункта 19 настоящего Решения.

В случае, если названный день досрочного погашения приходится на нерабочий день, переучисление общей номинальной стоимости досрочно погашаемых облигаций, принадлежащих владельцу облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним должно быть осуществлено в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом, проценты за период на который продлевается выплата номинальной стоимости досрочно погашаемых облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним не начисляются и не выплачиваются.

За просрочку исполнения Эмитентом обязательства по переучислению общей номинальной стоимости досрочно погашаемых облигаций, принадлежащих владельцу облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним владельцу данных облигаций, Эмитент уплачивает пению в размере 0,1 процентов от названной суммы за каждый день просрочки.

20. Порядок погашения облигаций:

При погашении владельцу облигаций выплачивается номинальная стоимость погашаемых облигаций, а также процентный доход за последний процентный период (иные начисления и не полученный процентный доход, при

наличии). Эмитент осуществляет погашение 16.12.2024 (дата начала погашения облигаций) денежными средствами в сумме и валюте номинала облигаций с учетом требований валютного законодательства по реквизитам счетов владельцев облигаций, указанных в реестре владельцев, сформированном на 12 декабря 2024 года.

Если дата начала погашения облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним приходится на нерабочий день, то погашение облигаций осуществляется в ближайший рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. При этом, проценты за период на который продлевается выплата номинальной стоимости погашаемых облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним не начисляются и не выплачиваются.

Владелец погашаемых облигаций обязан осуществить перевод погашаемых бездокументарных облигаций на счет «депо» Эмитента №600270000015, раздел 24, в Депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027, в срок, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по переводу облигаций на счет «депо» Эмитента владелец облигаций уплачивает Эмитенту пеню в размере 0,1 процента от номинальной стоимости непереуведенных (несвоевременно переведенных) облигаций.

За просрочку исполнения Эмитентом обязательства по перечислению общей номинальной стоимости погашаемых облигаций, принадлежащих владельцу облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним владельцу данных облигаций, Эмитент уплачивает пеню в размере 0,1 процентов от названной суммы за каждый день просрочки.

21. Выплата процентного дохода и/или погашение облигаций (в том числе досрочное погашение в соответствии с пунктом 19 настоящего Решения) осуществляется на основании данных о реквизитах банковского счета их владельца, содержащихся в реестре владельцев облигаций, если только владелец облигаций не уведомил Эмитента об иных реквизитах банковского счета (в этом случае перечисление денежных средств осуществляется на указанный владельцем облигаций банковский счет).

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на отдельном счете в ЗАО «Альфа-Банк» до письменного обращения владельца облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются.

22. После погашения облигаций (в том числе досрочного погашения в соответствии с пунктом 19 настоящего Решения) Эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска. При этом письменное уведомление должно содержать:

наименование Эмитента;

номер государственной регистрации облигаций данного выпуска; информацию о состоянии счета «депо» Эмитента в отношении бездокументарных облигаций, подлежащих исключению из Государственного реестра ценных бумаг (аннулированию), с приложением выписки о состоянии счета «депо» Эмитента.

23. Условия и порядок приобретения облигаций Эмитентом по инициативе владельцев облигаций до даты начала погашения облигаций.

23.1. Любой владелец облигаций вправе в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим пунктом, потребовать осуществления приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций, а Эмитент обязуется осуществить их приобретение.

23.2. Реестр владельцев облигаций для целей приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций формируется депозитарием Эмитента в дату формирования реестра для целей выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, указанную в таблице пункта 17 настоящего Решения.

23.3. Приобретение облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций оформляется договором о купле-продаже облигаций. Владельцы облигаций направляют письменный акцепт в форме уведомления (далее - уведомление) на оферту Эмитента, изложенную в подпункте 23.4 пункта 23 настоящего Решения.

23.4. Эмитент безотзывно предлагает каждому владельцу облигаций в срок, указанный в таблице подпункта 23.7 пункта 23 настоящего Решения, осуществить акцепт на продажу облигаций, указываемых владельцем облигаций, на следующих существенных условиях:

- предмет договора и количество облигаций – облигации настоящего выпуска в количестве, указанном владельцем облигаций;
- номинальная стоимость одной облигации равна 10 000 000 (Десять миллионов) белорусских рублей;
- цена одной облигации – равна номинальной стоимости облигации;
- сумма договора равна сумме номинальной стоимости отчуждаемых облигаций;
- полное наименование, место нахождения, учетный номер налогоплательщика (при его наличии) владельца облигаций соответствуют указанным в уведомлении владельца облигаций.
- в отношении облигаций, указанных в уведомлении владельца облигаций: отсутствуют ограничения и запреты на совершение договора, отсутствуют обременения облигаций залогом.

23.5. Эмитент делает оферту на указанных выше условиях в отношении такого количества облигаций соответствующего их владельца, которое этот владелец укажет в уведомлении об акцепте оферты.

23.6. Уведомление направляется Эмитенту не позднее дат указанных в пункте 23.7 настоящего Решения.

В случае если последний день срока направления уведомления, приходится на нерабочий день, последним днем срока направления уведомления считается ближайший предшествующий ему рабочий день.

23.7. Не позднее 15.00 (по минскому времени) даты перевода владельцем облигаций, приобретаемых Эмитентом до даты начала погашения, указанной в таблице подпункта 23.7 пункта 23 настоящего Решения, владелец облигаций обязуется перевести на счет «депо» Эмитента № 600270000015, раздел 15, в Депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027 облигации в количестве, указанном в его уведомлении об акцепте.

В случае если названный день приходится на нерабочий день, перевод приобретаемых Эмитентом до даты начала погашения облигаций должен быть осуществлен в ближайший следующий за ним рабочий день.

Процентный период, в день истечения которого по требованию владельца облигаций осуществляется приобретение облигаций Эмитентом до даты начала погашения	Дата перевода владельцем облигаций, приобретаемых Эмитентом до даты начала погашения	День формирования реестра владельцев облигаций для приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения	Сроки уведомления об акцепте предусмотренной настоящим пунктом оферты
1	30.03.2015	26.03.2015	Не позднее 23.03.2015 (включительно)
2	29.06.2015	25.06.2015	Не позднее 22.06.2015 (включительно)
3	28.09.2015	24.09.2015	Не позднее 21.09.2015 (включительно)
4	28.12.2015	24.12.2015	Не позднее 21.12.2015 (включительно)
5	28.03.2016	24.03.2016	Не позднее 21.03.2016 (включительно)
6	27.06.2016	23.06.2016	Не позднее 20.06.2016 (включительно)
7	26.09.2016	22.09.2016	Не позднее 19.09.2016 (включительно)
8	26.12.2016	22.12.2016	Не позднее 19.12.2016 (включительно)
9	27.03.2017	23.03.2017	Не позднее 20.03.2017 (включительно)
10	26.06.2017	22.06.2017	Не позднее 19.06.2017 (включительно)

11	25.09.2017	21.09.2017	Не позднее 18.09.2017 (включительно)
12	25.12.2017	21.12.2017	Не позднее 18.12.2017 (включительно)
13	26.03.2018	22.03.2018	Не позднее 19.03.2018 (включительно)
14	25.06.2018	21.06.2018	Не позднее 18.06.2018 (включительно)
15	24.09.2018	20.09.2018	Не позднее 17.09.2018 (включительно)
16	24.12.2018	20.12.2018	Не позднее 17.12.2018 (включительно)
17	25.03.2019	21.03.2019	Не позднее 18.03.2019 (включительно)
18	24.06.2019	20.06.2019	Не позднее 17.06.2019 (включительно)
19	23.09.2019	19.09.2019	Не позднее 16.09.2019 (включительно)
20	23.12.2019	19.12.2019	Не позднее 16.12.2019 (включительно)
21	23.03.2020	19.03.2020	Не позднее 16.03.2020 (включительно)
22	22.06.2020	18.06.2020	Не позднее 15.06.2020 (включительно)
23	21.09.2020	17.09.2020	Не позднее 14.09.2020 (включительно)
24	21.12.2020	17.12.2020	Не позднее 14.12.2020 (включительно)
25	22.03.2021	18.03.2021	Не позднее 15.03.2021 (включительно)
26	21.06.2021	17.06.2021	Не позднее 14.06.2021 (включительно)
27	20.09.2021	16.09.2021	Не позднее 13.09.2021 (включительно)

28	20.12.2021	16.12.2021	Не позднее 13.12.2021 (включительно)
29	21.03.2022	17.03.2022	Не позднее 14.03.2022 (включительно)
30	20.06.2022	16.06.2022	Не позднее 13.06.2022 (включительно)
31	19.09.2022	15.09.2022	Не позднее 12.09.2022 (включительно)
32	19.12.2022	15.12.2022	Не позднее 12.12.2022 (включительно)
33	20.03.2023	16.03.2023	Не позднее 13.03.2023 (включительно)
34	19.06.2023	15.06.2023	Не позднее 12.06.2023 (включительно)
35	18.09.2023	14.09.2023	Не позднее 11.09.2023 (включительно)
36	18.12.2023	14.12.2023	Не позднее 11.12.2023 (включительно)
37	18.03.2024	14.03.2024	Не позднее 11.03.2024 (включительно)
38	17.06.2024	13.06.2024	Не позднее 10.06.2024 (включительно)
39	16.09.2024	12.09.2024	Не позднее 09.09.2024 (включительно)

23.8. Если акцептовавший оферту Эмитента владелец облигаций до 15.00 (по минскому времени) даты перевода владельцем облигаций, приобретаемых Эмитентом до даты начала погашения, указанной в таблице подпункта 23.7 пункта 23 настоящего Решения, не исполнит (частично исполнит) обязанности по переводу облигаций на счет «депо» Эмитента, Эмитент праве в одностороннем порядке отказаться от исполнения вышеуказанного договора купли-продажи облигаций, письменно уведомив об этом отправителя уведомления.

23.9. Эмитент обязан не позднее дня зачисления на его счет «депо» облигаций перечислить сумму договора на банковский счет владельца облигаций, которым было направлено уведомление Эмитенту об акцепте оферты. Зачисление производится на банковский счет владельца облигаций, указанный им в вышеуказанном уведомлении об акцепте оферты. В случае если

названный день приходится на нерабочий день, перечисление суммы договора должно быть осуществлено в ближайший следующий за ним рабочий день.

23.10. За просрочку исполнения Эмитентом обязательства по перечислению суммы договора владельцу облигаций, Эмитент уплачивает пеню в размере 0,1 процентов от суммы договора за каждый день просрочки.

23.11. За просрочку исполнения владельцем облигаций обязательств по перечислению облигаций на счет «депо» Эмитента, владелец облигаций уплачивает пеню в размере 0,1 процентов от номинальной стоимости непереведенных облигаций за каждый день просрочки.

23.12. Приобретение облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Эмитент имеет право осуществлять дальнейшее отчуждение приобретенных облигаций на биржевом рынке в соответствии с регламентом ОАО «БВФБ» и/или на внебиржевом рынке путем заключения договоров купли-продажи облигаций, а также осуществлять с облигациями иные действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Подача уведомлений осуществляется в письменном виде на бумажном носителе по следующему адресу:

Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, д. 43-47

Телефон +375 17 229 66 75

Факс: +375 17 200 17 00

e-mail: bond@alfa-bank.by

Уведомление для приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций по инициативе владельцев облигаций (об акцепте вышеуказанной оферты) должно содержать:

- полное наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (для физического лица) владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных к приобретению Эмитентом;
- банковские реквизиты (в том числе номер банковского счета владельца облигаций) для зачисления денежных средств за приобретаемые Эмитентом облигации;
- юридический адрес (для юридического лица), адрес проживания и регистрации (для физического лица) владельца облигаций и контактный телефон заявителя;
- подпись владельца облигаций (руководителя юридического лица – владельца облигаций) или уполномоченного лица владельца облигаций;
- сведения о наличии ограничений и запретов на совершение договора, обременении облигаций залогом.

24. Условия и порядок приобретения облигаций Эмитентом по инициативе Эмитента до даты начала погашения облигаций.

24.1. Эмитент в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим пунктом, имеет право потребовать осуществления выкупа облигаций у их владельцев до даты начала погашения облигаций.

24.2. Приобретение облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций осуществляется после уведомления владельца облигаций Эмитентом о приобретении облигаций до даты начала погашения облигаций в сроки, указанные в таблице подпункта 24.4 пункта 24 настоящего Решения (далее - уведомление).

Уведомление Эмитента должно содержать:

- полное наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (для физического лица) владельца облигаций;
- подпись руководителя Эмитента (или уполномоченного лица Эмитента с указанием документа, на основании которого данное лицо имеет право совершить уведомление от имени Эмитента);
- печать Эмитента;
- количество облигаций, которые Эмитент предлагает купить;
- стоимость приобретения – общая номинальная стоимость облигаций, подлежащих приобретению у соответствующего владельца облигаций;
- реквизиты счета «депо» Эмитента для перечисления облигаций, подлежащих приобретению Эмитентом.

В случае согласия владельца облигаций на приобретение облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций владелец облигаций в срок не позднее 2 дней до предполагаемой даты приобретения облигаций Эмитентом обращается к Эмитенту для заключения договора купли-продажи облигаций по адресу:

Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47,

Телефон +375 17 229 66 75;

Факс: +375 17 200 17 00;

e-mail: bond@alfa-bank.by.

24.3. Реестр владельцев облигаций для целей уведомления владельцев облигаций о приобретении облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций формируется депозитарием Эмитента по требованию Эмитента в дату формирования реестра для целей выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, указанную в таблице пункта 17 настоящего Решения.

24.4. В случае если дата приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций приходится на нерабочий день, приобретение облигаций Эмитентом осуществляется в ближайший следующим за ним рабочий день.

Дата приобретения облигаций Эмитентом	День формирования реестра владельцев облигаций для целей приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций	Сроки уведомления Эмитентом о приобретении облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций
30.03.2015	26.03.2015	Не позднее 26.03.2015 (включительно)
29.06.2015	25.06.2015	Не позднее 25.06.2015 (включительно)

28.09.2015	24.09.2015	Не позднее 24.09.2015 (включительно)
28.12.2015	24.12.2015	Не позднее 24.12.2015 (включительно)
28.03.2016	24.03.2016	Не позднее 24.03.2016 (включительно)
27.06.2016	23.06.2016	Не позднее 23.06.2016 (включительно)
26.09.2016	22.09.2016	Не позднее 22.09.2016 (включительно)
26.12.2016	22.12.2016	Не позднее 22.12.2016 (включительно)
27.03.2017	23.03.2017	Не позднее 23.03.2017 (включительно)
26.06.2017	22.06.2017	Не позднее 22.06.2017 (включительно)
25.09.2017	21.09.2017	Не позднее 21.09.2017 (включительно)
25.12.2017	21.12.2017	Не позднее 21.12.2017 (включительно)
26.03.2018	22.03.2018	Не позднее 22.03.2018 (включительно)
25.06.2018	21.06.2018	Не позднее 21.06.2018 (включительно)
24.09.2018	20.09.2018	Не позднее 20.09.2018 (включительно)
24.12.2018	20.12.2018	Не позднее 20.12.2018 (включительно)
25.03.2019	21.03.2019	Не позднее 21.03.2019 (включительно)
24.06.2019	20.06.2019	Не позднее 20.06.2019 (включительно)
23.09.2019	19.09.2019	Не позднее 19.09.2019 (включительно)
23.12.2019	19.12.2019	Не позднее 19.12.2019 (включительно)
23.03.2020	19.03.2020	Не позднее 19.03.2020 (включительно)
22.06.2020	18.06.2020	Не позднее 18.06.2020 (включительно)
21.09.2020	17.09.2020	Не позднее 17.09.2020 (включительно)
21.12.2020	17.12.2020	Не позднее 17.12.2020 (включительно)
22.03.2021	18.03.2021	Не позднее 18.03.2021 (включительно)
21.06.2021	17.06.2021	Не позднее 17.06.2021 (включительно)
20.09.2021	16.09.2021	Не позднее 16.09.2021 (включительно)
20.12.2021	16.12.2021	Не позднее 16.12.2021 (включительно)
21.03.2022	17.03.2022	Не позднее 17.03.2022 (включительно)
20.06.2022	16.06.2022	Не позднее 16.06.2022 (включительно)
19.09.2022	15.09.2022	Не позднее 15.09.2022 (включительно)
19.12.2022	15.12.2022	Не позднее 15.12.2022 (включительно)
20.03.2023	16.03.2023	Не позднее 16.03.2023 (включительно)
19.06.2023	15.06.2023	Не позднее 15.06.2023 (включительно)
18.09.2023	14.09.2023	Не позднее 14.09.2023 (включительно)
18.12.2023	14.12.2023	Не позднее 14.12.2023 (включительно)
18.03.2024	14.03.2024	Не позднее 14.03.2024 (включительно)
17.06.2024	13.06.2024	Не позднее 13.06.2024 (включительно)
16.09.2024	12.09.2024	Не позднее 12.09.2024 (включительно)

24.5. Владелец облигаций переводит на счет «депо» Эмитента принадлежащие владельцу облигации настоящего выпуска в количестве, указанном в уведомлении Эмитента (подпункт 24.2 пункта 24 настоящего решения).

Порядок перевода облигаций владельцем облигаций на счет «депо» Эмитента, условия расчета и ответственность сторон регулируются заключенным договором купли-продажи облигаций.

24.6. Приобретение облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Эмитент имеет право осуществлять дальнейшее отчуждение приобретенных облигаций на биржевом рынке в соответствии с регламентом ОАО «БВФБ» и/или на внебиржевом рынке путем заключения договоров купли-

продажи облигаций, а также осуществлять с облигациями иные действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

24.7. Счет «депо» Эмитента для перечисления приобретаемых Эмитентом облигаций: №60027000015, раздел 15, в Депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027.

25. Эмитент вправе осуществлять:

- приобретение (выкуп) облигаций Эмитента в любые сроки по договорной цене;
- дальнейшую реализацию приобретенных (выкупленных) облигаций Эмитента;
- иные действия с приобретенными (выкупленными) облигациями Эмитента в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

26. Эмитентом не предусмотрена возможность отказа от выпуска облигаций.

27. Эмитент вправе направлять предусмотренные настоящим Решением уведомления владельцев облигаций (в том числе указанные в пункте 19 и 24 настоящего Решения) по своему усмотрению одним или несколькими из следующих способов:

- посредством почтовой или курьерской связи;
- путем размещения уведомлений в средствах массовой информации (СМИ);
- путем размещения уведомлений на сайте Эмитента в сети Интернет www.alfabank.by – в случае, если уведомление направляется всем владельцам облигаций;
- посредством факсимильной связи.

Уведомления Эмитента будут считаться полученными владельцами облигаций в следующие сроки:

- уведомления, направляемые посредством почтовой или курьерской связи – с момента доставки владельцу облигаций. Уведомление считается полученным владельцем облигаций и при его возврате Эмитенту по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (отказ от получения, неявка за получением, отсутствие и т.д.);
- уведомления, направляемые путем их размещения в средствах массовой информации – в день выхода в свет печатного СМИ или СМИ, распространяемого через сеть Интернет;
- уведомления, направляемые путем размещения уведомлений на сайте Эмитента в сети Интернет www.alfabank.by – с момента опубликования Банком данных изменений или текста Договора с учетом внесенных изменений на сайте Банка в сети Интернет www.alfabank.by;
- уведомления, направляемые посредством факсимильной связи – в дату завершения сеанса факсимильной связи.

28. При запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь Эмитент обязан в месячный срок с момента получения уведомления о запрещении выпуска

облигаций вернуть владельцам облигаций средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также накопленный по таким облигациям доход и письменно уведомить Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

Председатель Правления
ЗАО «Альфа-Банк»

И.В.Катибников

И.о. главного бухгалтера
ЗАО «Альфа-Банк»

Т.Л.Еременко

