

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ЗАО «Альфа-Банк»
16 апреля 2018 года
протокол № 2

Решение о выпуске облигаций
Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк»
Выпуск № 28

1. Полное и сокращенное наименование эмитента облигаций
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»
(далее — Банк);
Сокращенное наименование: ЗАО «Альфа-Банк»
2. Место нахождения и контактные данные Банка
Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, д. 43-47;
Телефон +375 17 229 66 75;
Факс: +375 17 200 17 00;
Официальный сайт Банка: www.alfabank.by;
Электронная почта: bond@alfa-bank.by.
3. Порядок раскрытия Банком информации об эмиссии, эмиссионных ценных бумагах, о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка
Сведения об эмитируемых Банком облигациях в объеме, определяемом республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регистрирующий орган), а также порядок раскрытия Банком Проспекта эмиссии облигаций двадцать восьмого выпуска (далее - Проспект), включая сведения о месте, времени и способе ознакомления с Проспектом, содержатся в краткой информации об эмиссии облигаций, раскрытие которой осуществляется Банком путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка и организатора торговли ценными бумагами (Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа») в глобальной компьютерной сети Интернет.
Банк раскрывает следующую информацию на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет:
- в случае принятия решения о реорганизации или ликвидации Банка, а также о реорганизации или ликвидации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ - не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в Единый государственный

регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

- в случае возбуждения в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) - не позднее 2 рабочих дней с даты получения Банком копии заявления в экономический суд о банкротстве Банка;

- информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, которая может повлиять на стоимость облигаций двадцать восьмого выпуска, в порядке и сроки, установленные Регистрирующим органом.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет ежегодно публиковаться в газете «Рэспубліка» в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь, а также размещаться на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг.

В газете «Звязда» или «Рэспубліка» публикуется следующая информация:

- в случае принятия решения о реорганизации или ликвидации Банка - не позднее 2-х месяцев с момента принятия такого решения;

- в случае возбуждения в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) - в течение 5 дней с момента получения соответствующего судебного постановления.

В случае внесения изменений и(или) дополнений в проспект эмиссии облигаций - не позднее 5 рабочих дней с даты регистрации указанных изменений и(или) дополнений Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Банк раскрывает внесенные изменения и(или) дополнения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка и организатора торговли ценными бумагами (Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа») в глобальной компьютерной сети Интернет.

4. Наименование депозитария, обслуживающего Банк

Депозитарием Банка является депозитарий ЗАО «Альфа-Банк» (код 027).

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

Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28.01.1999, регистрационный №58.

Банк сменил наименование с ЗАО «Межторгбанк» на ЗАО «Альфа-Банк», данное изменение зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 13.11.2008.

Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам: № 02200/5200-1246-1156. Составляющие работы и услуги: брокерская деятельность, дилерская деятельность, депозитарная деятельность, деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

5. Дата принятия и утверждения решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего и утвердившего это решение

Решение о двадцать восьмом выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом Банка, протокол от «12» апреля 2018 года № ____.

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

Облигации двадцать восьмого выпуска являются именными неконвертируемыми процентными облигациями, эмитируемыми в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

Количество облигаций: 8 000 (Восемь тысяч) штук.

Номинальная стоимость одной облигации – 5 000 (Пять тысяч) белорусских рублей.

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

7. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы Банка путем широкого использования инструментов финансового рынка и расширения публичной кредитной истории Банка. Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на выполнение задач, предусмотренных уставом Банка.

8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка по облигациям

Эмиссия 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» (далее – Указ №277) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа №277.

Объем выпусков облигаций Банка, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, не превышает размера нормативного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 01.04.2018 нормативный капитал Банка составляет 235 099 200 (Двести тридцать пять миллионов девяносто девять тысяч двести) белорусских рублей.

Эмиссия облигаций в пределах нормативного капитала Банка согласована с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от _____.2018 № ____).

В случае, если объем выпусков необеспеченных облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, превысит размер нормативного капитала Банка, Банк не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения, приводит размер нормативного капитала Банка в соответствие с объемом выпусков облигаций. В случае невозможности приведения размера нормативного капитала Банка в

соответствие с объемом выпусков таких облигаций, Уполномоченный орган Банка принимает решение о досрочном погашении по своему усмотрению любых выпусков облигаций (в соответствии с их эмиссионными документами), эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, в размере разницы возникшей между объемом выпусков таких облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае досрочного погашения выпусков облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, для целей приведения размера нормативного капитала Банка в соответствие с объемом выпусков таких облигаций, Банк уведомляет держателей облигаций о таком досрочном погашении в порядке изложенном в эмиссионных документах погашаемых выпусков облигаций, а также раскрывает информацию о таком погашении на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

9. Покупатели облигаций

Покупателями облигаций могут быть физические и юридические лица - резиденты или нерезиденты Республики Беларусь.

До приобретения облигаций (при их размещении или обращении) покупатель обязуется при необходимости получить необходимые разрешения и согласования (в том числе на предусмотренный пунктом 22 настоящего Решения случай досрочного приобретения облигаций). Банк вправе добросовестно полагаться на выполнение покупателем вышеуказанной обязанности.

10. Срок размещения облигаций

После регистрации проспекта эмиссии облигаций двадцать восьмого выпуска, заверения краткой информации об эмиссии и их раскрытия путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка и организатора торговли ценными бумагами (Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа») в глобальной компьютерной сети Интернет, Банк размещает облигации с 30.04.2018 по 01.02.2024, если иной срок до окончания размещения облигаций не будет определен Наблюдательным советом Банка. Срок размещения облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема выпуска облигаций.

11. Способ и условия размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется Банком путем их открытой продажи на организованном и/или неорганизованном рынках.

На неорганизованном рынке размещение облигаций осуществляется на основании договоров купли-продажи (открытой продажи) облигаций, заключаемых в центральном офисе Банка (Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47, к.505, с 8.30 до 16.30 в рабочие дни). Отделения Банка в размещении облигаций не участвуют.

На организованном рынке размещение облигаций осуществляется в торговой системе Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-

фондовая биржа» (далее — Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, покупатели могут приобретать облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг (далее — профучастник), являющегося членом секции фондового рынка Биржи.

Время проведения продажи облигаций — в соответствии с регламентом торгового дня Биржи.

12. Порядок оплаты приобретаемых облигаций

Оплата облигаций, приобретаемых на неорганизованном рынке, осуществляется в порядке, предусмотренном договором купли-продажи (открытой продажи) облигаций.

Оплата облигаций, приобретаемых на организованном рынке, осуществляется в валюте номинала облигации в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

13. Порядок определения стоимости облигаций при проведении открытой продажи

В день начала открытой продажи облигаций (30.04.2018), а также в даты выплаты процентного дохода облигации продаются по цене, равной номинальной стоимости облигации. Даты выплаты процентного дохода указаны в пункте 17 настоящего Решения.

В иные дни периода открытой продажи облигации продаются по их текущей стоимости. Текущая стоимость облигации рассчитывается на дату совершения операции по следующей форме:

$$C = H_{II} + D_{II}, \text{ где}$$

C – текущая стоимость облигации;

H_{II} – номинальная стоимость облигации;

D_{II} – накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по формуле:

$$D_{II} = \frac{H_{II} \times P_{II}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

D_{II} – накопленный процентный доход;

H_{II} – номинальная стоимость облигации;

P_{II} – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующий период, равная 10% годовых;

T_{365} – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

День начала размещения облигаций или установленная в настоящем

решении дата выплаты процентного дохода за предшествующий период и день расчета текущей стоимости облигации считаются одним днем.

Расчет стоимости облигаций осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций — 2 187 календарных дня (с 30.04.2018 по 25.04.2024). Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

15. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций — 25.04.2024. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

16. Размер и порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты

Годовая процентная ставка процентного дохода по облигациям двадцать восьмого выпуска устанавливается в размере 10% годовых.

Расчет 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 одной копейки математическим методом.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D_H = \frac{H_{\Pi} \times P_{\Pi}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

D_H – накопленный процентный доход;

H_{Π} – номинальная стоимость облигации;

P_{Π} , - ставка дохода (процентов годовых) за соответствующий период, равная 10% годовых;

T_{365} – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Выплата процентного дохода производится путем перечисления суммы процентного дохода в валюте номинала облигации 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 (далее - реестр). Даты выплаты процентного дохода и формирования реестра указаны в пункте 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 пункта 17 настоящего Решения (проценты за нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются). Под нерабочими днями в настоящем Решении понимаются общеустановленные выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, а также дни, в которые банки не осуществляют платежи в валюте номинала облигации.

17. Периоды начисления процентного дохода по облигациям, даты формирования реестра владельцев облигаций

Период начисления дохода по облигациям – с 01.05.2018 по 25.04.2024 (с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату начала погашения облигаций включительно).

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

Процентные периоды и даты формирования реестра владельцев облигаций:

№ п.п	Дата начала процентного периода	Дата окончания процентного периода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность процентного периода, дней	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
1	2	3	4	5
1	01.05.2018	30.07.2018	91	25.07.2018
2	31.07.2018	29.10.2018	91	24.10.2018
3	30.10.2018	28.01.2019	91	23.01.2019
4	29.01.2019	29.04.2019	91	24.04.2019
5	30.04.2019	29.07.2019	91	24.07.2019
6	30.07.2019	28.10.2019	91	23.10.2019
7	29.10.2019	27.01.2020	91	22.01.2020
8	28.01.2020	27.04.2020	91	22.04.2020
9	28.04.2020	27.07.2020	91	22.07.2020
10	28.07.2020	26.10.2020	91	21.10.2020
11	27.10.2020	25.01.2021	91	20.01.2021
12	26.01.2021	26.04.2021	91	21.04.2021
13	27.04.2021	26.07.2021	91	21.07.2021
14	27.07.2021	25.10.2021	91	20.10.2021
15	26.10.2021	24.01.2022	91	19.01.2022
16	25.01.2022	25.04.2022	91	20.04.2022

17	26.04.2022	25.07.2022	91	20.07.2022
18	26.07.2022	24.10.2022	91	19.10.2022
19	25.10.2022	23.01.2023	91	18.01.2023
20	24.01.2023	24.04.2023	91	19.04.2023
21	25.04.2023	24.07.2023	91	19.07.2023
22	25.07.2023	23.10.2023	91	18.10.2023
23	24.10.2023	22.01.2024	91	17.01.2024
24	23.01.2024	25.04.2024	94	20.04.2024
Итого			2 187	

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. Права владельца облигации и обязанности Банка

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

Владелец облигации имеет право:

а) получать доход по облигации в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 16 и 17 настоящего Решения;

б) получать стоимость облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 20 настоящего Решения;

в) получать номинальную стоимость облигации с выплатой причитающегося процентного дохода при досрочном погашении облигации, а также причитающийся процентный доход в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии Регистрирующим органом в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 19 и 27 настоящего Решения;

г) после полной оплаты свободно распоряжаться облигацией в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

д) получать стоимость облигации при досрочном выкупе облигаций Банком в порядке и на условиях предусмотренных пунктом 22 настоящего Решения.

Банк обязан:

а) выплачивать доход по облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 16 и 17 настоящего Решения;

б) погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 20 настоящего Решения;

в) досрочно погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 19 настоящего Решения;

г) в случае акцепта оферты владельца, указанной в пункте 22 настоящего Решения произвести досрочный выкуп облигаций на условиях, указанных в данном пункте;

д) обеспечить владельцам облигаций возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных облигаций, а также причитающийся

процентный доход в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии Регистрирующим органом в порядке, предусмотренном пунктом 27 настоящего Решения.

19. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска облигаций

19.1. Банк осуществляет досрочное погашение облигаций (всего выпуска облигаций или его части) по решению Наблюдательного совета Банка в случае, установленном в пункте 8 настоящего Решения.

19.2. Банк вправе принять решение о досрочном погашении облигаций (всего выпуска облигаций или его части), которое будет произведено в одну из дат выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, предусмотренную пунктом 17 настоящего Решения и указанную Банком в уведомлении, предусмотренном в части второй подпункта 19.3 пункта 19 настоящего Решения.

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

Банк уведомляет владельцев облигаций о досрочном погашении облигаций в дату формирования реестра для целей выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, указанную в таблице пункта 17 настоящего Решения, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет www.alfabank.by.

19.4. Владелец облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка №600270000015, раздел 24, в депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на банковский счет владельца облигаций денежных средств, указанных в подпункте 19.5 пункта 19 настоящего Решения.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по переводу облигаций на счет «депо» Банка владелец облигаций уплачивает Банку пеню в размере 0,1 процента от номинальной стоимости непереведенных (несвоевременно переведенных) облигаций за каждый день просрочки.

На неперечисленные (несвоевременно перечисленные) для досрочного погашения на счет «депо» Банка облигации, с даты, следующей за датой, в которую облигации должны были быть перечислены в соответствии с частью первой настоящего пункта, процентный доход по облигациям не начисляется и не выплачивается.

19.5. Банк обязуется уплатить владельцу облигаций общую номинальную стоимость досрочно погашаемых облигаций и причитающийся процентный доход по ним путём перечисления денежных средств на банковский счет владельца облигаций в дату, указанную им в уведомлении, предусмотренном в части второй подпункта 19.3 пункта 19 настоящего Решения.

В случае, если названный день приходится на нерабочий день, денежные средства перечисляются в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом проценты за период, на который продлевается перечисление денежных средств, не начисляются и не выплачиваются.

За просрочку исполнения Банком предусмотренного настоящим подпунктом обязательства Банк уплачивает владельцу облигаций пеню в размере 0,1 процентов от просроченной суммы за каждый день просрочки.

19.6. Банк обязуется осуществлять досрочное погашение части облигаций настоящего начиная с 24.10.2022 по номинальной стоимости облигации, в соответствии со следующим графиком:

№ п/п	Дата досрочного погашения Облигаций	Количество досрочнопогашаемых облигаций, шт.	Сумма, в бел. руб	Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций
1	24.10.2022	2 000	10 000 000	19.10.2022
2	24.04.2023	2 000	10 000 000	19.04.2023
3	23.10.2023	2 000	10 000 000	18.10.2023

Досрочное погашение облигаций в соответствии с настоящим подпунктом Решения осуществляется Банком в следующем порядке:

а) Банк погашает облигации владельцев, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном в соответствии с подпунктом 19.3 пункта 19 настоящего Решения;

б) облигаций подлежат погашению пропорционально количеству принадлежащих каждому владельцу облигаций (расчет количества досрочно погашаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа в соответствии с правилами математического округления);

в) расчеты осуществляются в соответствии с подпунктами 19.4 и 19.5 пункта 19 настоящего Решения.

19.7. После досрочного погашения облигаций (всего выпуска облигаций или его части) Банк в установленном порядке предпринимает действия в целях их исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) путем направления, не позднее трех месяцев с даты окончания срока обращения (досрочного погашения) облигаций, соответствующей информации о погашении (досрочном погашении) облигаций в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

20. Порядок и срок погашения облигаций

20.1. При погашении владельцу облигаций выплачивается номинальная стоимость погашаемых облигаций и процентный доход за последний процентный период начисления процентного дохода по облигациям (иные процентные доходы – при их наличии).

Банк обязуется осуществить погашение 25.04.2024 (дата начала погашения облигаций) путём безналичного перечисления денежных средств в валюте номинала облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь на банковские счета владельцев облигаций, реквизиты которых указаны в реестре владельцев, сформированном на 20.04.2024.

Если указанная в настоящем подпункте дата начала погашения 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 перечисление денежных средств, не начисляются и не выплачиваются.

За просрочку исполнения Банком обязательства по перечислению номинальной стоимости погашаемых облигаций и причитающегося процентного дохода по ним Банк уплачивает владельцу облигаций пеню в размере 0,1 процентов от просроченной суммы за каждый день просрочки.

20.2. Владелец погашаемых облигаций обязуется осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка №600270000015, раздел 24, в депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027, в срок, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком на банковский счет владельца облигаций денежных средств, указанных в подпункте 20.1 пункта 20 настоящего Решения.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по переводу облигаций на счет «депо» Банка владелец облигаций уплачивает Банку пеню в размере 0,1 процента от номинальной стоимости непереведенных (несвоевременно переведенных) облигаций за каждый день просрочки.

21. Реквизиты для выплаты процентного дохода, погашения облигаций, перевода облигаций

Банк перечисляет денежные средства владельцу облигаций в счёт выплаты процентного дохода, погашения облигаций (в том числе досрочного), а также в счет исполнения обязательств по договорам, заключаемым в соответствии с пунктом 22 настоящего Решения, на основании данных о реквизитах банковского счета их владельца, которые содержатся в реестре владельцев облигаций, если только владелец облигаций не уведомил Банк 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 банковских счетах их владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, обязанность Банка по перечислению денежных средств на банковский счёт владельца облигаций считается исполненной в момент депонирования денежных средств на отдельном счете Банка до момента письменного обращения владельца облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

22. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций Банком до даты начала погашения облигаций

22.1. Владелец облигаций безотзывно предлагает Банку осуществить продажу Банку облигаций в одну из дат выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, указанную в таблице пункта 17 настоящего Решения.

Владелец облигаций предлагает осуществить продажу Банку облигаций на следующих существенных условиях:

а) предмет договора — облигации Банка настоящего выпуска, указанные в пункте 6 настоящего Решения.

Дата и государственный регистрационный номер выпуска облигаций — дата и государственный регистрационный номер, соответствующие дате и государственному регистрационному номеру государственной регистрации настоящего выпуска;

б) количество облигаций — все облигации, принадлежащие владельцу облигаций;

в) цена одной облигации — цена, равная номинальной стоимости облигации;

г) общая сумма обязательств по договору — результат математического умножения номинальной стоимости облигации на количество облигаций;

д) владелец облигаций обязуется осуществить перевод облигаций на счет «депо» Банка №600270000015, раздел 24, в депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027, в дату выплаты процентного дохода, указанную в уведомлении Банка (подпункт 22.2 пункта 22 настоящего Решения). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения данной обязанности Банк вправе требовать надлежащего исполнения обязанности в принудительном порядке, а владелец облигаций также уплачивает Банку пеню в размере 0,1 процента от номинальной стоимости непереведенных (несвоевременно переведенных) облигаций за каждый день просрочки. На перечисленные (несвоевременно перечисленные) для досрочного приобретения на счет «депо» Банка облигации за период просрочки процентный доход по облигациям не начисляется и не выплачивается;

е) Банк перечисляет денежные средства в сумме общей суммы обязательств по договору и накопленного процентного дохода в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения в полном объеме владельцем облигаций обязанности, указанной в абзаце (д) настоящего подпункта. За просрочку исполнения Банком обязательства по перечислению номинальной стоимости приобретаемых облигаций и накопленного процентного дохода по ним Банк уплачивает владельцу облигаций пеню в размере 0,1 процентов от просроченной суммы за каждый день просрочки;

ж) в отношении облигаций, указанных в уведомлении владельца облигаций: отсутствуют ограничения и запреты на совершение договора, отсутствуют обременения облигаций залогом.

Настоящий подпункт является офертой Владельца облигаций на заключение договора купли-продажи облигаций на неорганизованном рынке.

22.2. Оферта владельца облигаций, предусмотренная подпунктом 22.1 пункта 22 настоящего Решения, акцептуется Банком путём направления уведомления владельцу облигаций не ранее чем за четыре и не позднее чем за два календарных дня до даты выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период. Уведомление Банка, направленное нарочным, считается полученным с момента вручения владельцу облигаций. Уведомление, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается полученным с момента доставки или вручения

владельцу облигаций (уведомление также считается полученным при его возврате Банку в связи отсутствием владельца облигаций, неявкой за получением уведомления, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами).

23. Банк вправе осуществлять:

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

24. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

25. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска

Банком не предусматривается конвертация облигаций в облигации другого выпуска.

26. Порядок обращения облигаций

Сделки с облигациями в процессе обращения осуществляются среди юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь как на организованном, так и на неорганизованном рынках в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

- а) выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций;
- б) погашения облигаций предусмотренного пунктом 20 (в т.ч. досрочного погашения по инициативе Банка, предусмотренного пунктом 19 настоящего Решения).

В дату выплаты процентного дохода за предшествующий период, указанную в настоящем Решении, обращение облигаций возобновляется.

27. Условия и порядок возврата средств инвесторам при признании выпуска облигаций недействительным, запрещении эмиссии облигаций Регистрирующим органом

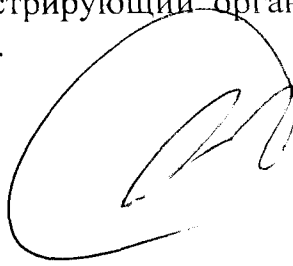
В случае признания эмиссии облигаций недобросовестной, выпуска облигаций недействительным, а также запрещения эмиссии облигаций настоящего выпуска Регистрирующим органом, все облигации этого выпуска подлежат изъятию из обращения, а Банк:

- а) возвращает инвесторам средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также причитающийся процентный доход в месячный срок с даты

признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций;

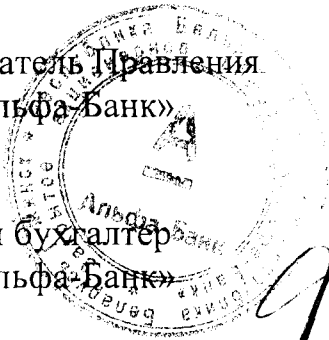
б) письменно уведомляет Регистрирующий орган, о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Председатель Правления
ЗАО «Альфа-Банк»



В.С. Смоляк

Главный бухгалтер
ЗАО «Альфа-Банк»



А.В. Скрипка