

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ЗАО «Альфа-Банк»
30 декабря 2020 года
протокол № 24

Решение о тридцать седьмом выпуске облигаций
Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк»

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, об 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
Банк, в случае и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:
путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее - Единый информационный ресурс);
путем ее размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет;
путем ее представления, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.
Банк раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:
опубликования в газете «Рэспубліка» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, Открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19);

размещения на Едином информационном ресурсе, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

Банк раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на Едином информационном ресурсе и на официальном сайте Банка — не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в части первой настоящего пункта:

о реорганизации Банка и хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми — не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) — не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43.

Сведения об эмитируемых Банком облигациях в объеме, определяемом республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), а также порядок раскрытия Банком Проспекта эмиссии облигаций тридцать седьмого 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, на официальном сайте Банка и организатора торговли ценными бумагами – Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в глобальной компьютерной сети Интернет после регистрации Проспекта, заверения краткой информации об эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее-Регистрирующий орган).

В случае внесения изменений в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в Проспект, Банк:

не позднее семи дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Регистрирующий орган для регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект и изменений в решение о выпуске облигаций;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в Проспект раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект путем размещения их на Едином информационном ресурсе, на официальном сайте Банка, а также на официальном сайте Биржи.

В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32, Банк раскрывает на информационных ресурсах Банка:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций настоящего выпуска — не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций настоящего выпуска;

информацию о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска — не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска.

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) № 02200/5200-1246-1156 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

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

Решение о тридцать седьмом выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом Банка, протокол от «30» декабря 2020 года № 24.

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

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

Валюта, в которой выражена номинальная стоимость облигации: российский рубль.

Количество облигаций: 5 000 (Пять тысяч) штук.

Номинальная стоимость одной облигации – 100 000 (Сто тысяч) российских рублей.

Объем (общая сумма) выпуска облигаций составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) российских 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

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2021 № 29) в пределах нормативного капитала Банка 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).

По состоянию на 01.11.2020 нормативный капитал Банка составляет 455 006 300 (Четыреста пятьдесят пять миллионов шесть тысяч триста) белорусских рублей, на 01.12.2020 нормативный капитал Банка составляет 460 887 800 (Четыреста шестьдесят миллионов восемьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот) белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка, то Банк предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или 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 Банка. В данном случае решение о предоставлении обеспечения по исполнению обязательств Банка по облигациям и (или) решение о погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае предоставления обеспечения Банк осуществляет внесение изменений в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в Проспект в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

О предоставлении обеспечения Банк уведомляет владельцев облигаций путем раскрытия внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект в порядке и сроки, определенные в пункте 3 настоящего документа.

9. Покупатели облигаций

Покупателями облигаций могут быть физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Беларусь (далее - Покупатели).

До приобретения облигаций (при их размещении или обращении) Покупатель обязуется при необходимости получить необходимые разрешения и согласования (в том числе на предусмотренные пунктом 22 настоящего документа случаи досрочного приобретения облигаций). Банк вправе добросовестно полагаться на выполнение Покупателем вышеуказанной обязанности.

10. Срок размещения облигаций

После регистрации Проспекта, заверения краткой информации об эмиссии и их раскрытия путем размещения на Едином информационном ресурсе, на официальных сайтах Банка и Биржи в глобальной компьютерной сети Интернет, Банк размещает облигации с 01.02.2021 по 01.02.2023, 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.

Размещение облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в таблице пункта 17 настоящего документа). В дату выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется.

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 Биржи 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 соответствии с регламентом расчетов Биржи.

Оплата облигаций при размещении осуществляется в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь. При оплате Облигаций в белорусских рублях расчет суммы осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения сделки, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

13. Порядок определения стоимости облигаций при размещении

В день начала открытой продажи облигаций (01.02.2021), а также в даты выплаты процентного дохода облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигации. Даты выплаты процентного дохода указаны в пункте 17 настоящего документа.

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

$$C = N_{п} + D_{н}, \text{ где}$$

C – текущая стоимость процентной облигации;

$N_{п}$ – номинальная стоимость процентной облигации;

$D_{н}$ – накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по формуле:

$$D_{н} = \frac{N_{п} \times P_{д}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

$D_{н}$ – накопленный процентный доход;

$N_{п}$ – номинальная стоимость процентной облигации;

$P_{д}$ – ставка процентного дохода, равная ставке, указанной в абзаце втором пункта 16 настоящего документа;

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 документе 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 российской копейки.

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций — 1 095 календарных дней (с 01.02.2021 по 01.02.2024). 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 — 01.02.2024. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

16. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

Постоянный процентный доход по облигациям тридцать седьмого выпуска установлен в размере 4% 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), в соответствии с правилами математического округления с точностью до одной российской копейки.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

D – процентный доход;

N_{Π} – номинальная стоимость процентной облигации;

P_{Π} – ставка процентного дохода, равная ставке, указанной в абзаце втором пункта 16 настоящего документа;

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 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 соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь. Даты выплаты процентного дохода и формирования реестра владельцев облигаций указаны в пункте 17 настоящего документа.

При выплате процентного дохода в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату перечисления процентного дохода, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

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 документа (проценты за нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются). Под нерабочими днями в настоящем документе 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 02.02.2021 по 01.02.2024 (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	02.02.2021	02.05.2021	90	27.04.2021
2	03.05.2021	01.08.2021	91	27.07.2021
3	02.08.2021	31.10.2021	91	26.10.2021
4	01.11.2021	30.01.2022	91	25.01.2022
5	31.01.2022	01.05.2022	91	26.04.2022
6	02.05.2022	31.07.2022	91	26.07.2022
7	01.08.2022	30.10.2022	91	25.10.2022
8	31.10.2022	29.01.2023	91	24.01.2023
9	30.01.2023	30.04.2023	91	25.04.2023
10	01.05.2023	30.07.2023	91	25.07.2023
11	31.07.2023	29.10.2023	91	24.10.2023
12	30.10.2023	01.02.2024	95	27.01.2024
Итого			1095	

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

18. Права владельца облигации и обязанности Банка

Облигации предоставляют их владельцам 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 документа;

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

в) получать номинальную стоимость облигации с выплатой причитающегося процентного дохода при досрочном погашении облигации в порядке, предусмотренном пунктом 19 настоящего документа;

г) получать денежные средства, направленные на приобретение облигаций, а также причитающийся процентный доход в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Регулирующим органом в порядке, предусмотренном пунктом 27 настоящего документа;

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

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

Банк обязан:

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

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

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

г) в случае акцепта оферты владельца облигаций, указанной в пункте 22 настоящего документа, 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 облигаций Регулирующим органом в порядке, предусмотренном пунктом 27 настоящего документа.

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

19.1. Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо части выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций.

19.2. Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части может быть принято, в том числе в случае, если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка. При этом данное решение принимается в срок, позволяющий осуществить досрочное погашение выпуска облигаций либо его части в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта превышения общего объема выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, размера нормативного капитала Банка.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается Наблюдательным советом Банка.

19.3. В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части, Банк уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения такой информации на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет и размещения сведений на Едином информационном ресурсе.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

При досрочном погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату начала досрочного погашения облигаций включительно, если дата досрочного погашения облигаций отлична от даты выплаты процентного дохода за один из установленных периодов выплаты процентного дохода по облигациям.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении Облигаций или части настоящего выпуска Облигаций перечисляется в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций. При досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату досрочного погашения, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

19.4. Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за 3 (три) рабочих дня до установленной Банком даты начала досрочного погашения облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций в целях досрочного погашения облигаций раскрывается Банком на Едином информационном ресурсе, на официальном сайте Банка не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения.

Обязанность Банка по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств в соответствующем размере со счета Банка для их перечисления по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах их владельцев, а также в случаях, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, обязанность Банка по перечислению денежных средств на счет 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.

19.5 В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, указанных в подпункте 19.6 пункта 19 настоящего документа.

Реквизиты для перевода облигаций: получатель – ЗАО «Альфа-Банк»; депозитарий – ЗАО «Альфа-Банк»; номер счета «депо» – 600270000015; номер балансового счета – 716, раздел счета «депо» – 24; корреспондентский счет «депо» – 1000153; раздел корреспондентского счета «депо» – 00; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением». 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 непереуведенных (несвоевременно переведенных) облигаций за каждый день просрочки.

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

Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих переучисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

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

В случае, если дата досрочного погашения приходится на нерабочий день, денежные средства переучисляются в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом проценты за период, на который продлевается переучисление денежных средств, не начисляются и не выплачиваются.

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

19.7. В период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании облигаций, не размещенных Банком на момент принятия такого решения.

В случае приобретения Банком всего объема выпуска облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 22 настоящего документа, Банк может принять решение об их аннулировании до даты окончания срока их обращения.

19.8. В случае досрочного погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска либо о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций данного выпуска.

20. Порядок и срок погашения облигаций

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

20.2. Банк обязуется осуществить погашение облигаций тридцать седьмого выпуска 01.02.2024 (дата начала погашения облигаций) путём безналичного перечисления денежных средств в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь на счета владельцев облигаций, реквизиты которых указаны в реестре владельцев облигаций, сформированном на 27.01.2024.

При погашении Облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату начала погашения Облигаций, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

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 процента от просроченной суммы за каждый день просрочки.

20.3. Владелец погашаемых облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка в срок, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком на счет владельца облигаций денежных средств, указанных в подпункте 20.1 пункта 20 настоящего документа. Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций: получатель – ЗАО «Альфа-Банк»; депозитарий – ЗАО «Альфа-Банк»; номер счета «депо» – 600270000015; номер балансового счета – 716, раздел счета «депо» – 24; корреспондентский счет

«депо» – 1000153; раздел корреспондентского счета «депо» – 00; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

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 непереуведенных (несвоеуременно переуведенных) облигаций за каждый день просрочки.

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

Банк перечисляет денежные средства владельцу облигаций в счет выплаты процентного дохода, погашения облигаций (в том числе досрочного), а также в счет исполнения обязательств по договорам, заключаемым в соответствии с пунктом 22 настоящего документа, на основании данных о реквизитах счета их владельца, которые содержатся в реестре владельцев облигаций, если только владелец облигаций не уведомил Банк об иных реквизитах счета (в этом случае перечисление денежных средств осуществляется на указанный владельцем облигаций счет).

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах их владельцев, а также в случаях, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, обязанность Банка по перечислению денежных средств на счет 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 по инициативе Банка 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, указанных в таблице пункта 17 настоящего документа, начиная со второго процентного периода.

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

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

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 в дату выплаты процентного дохода, указанную в уведомлении Банка (подпункт 22.2 пункта 22 настоящего документа). Реквизиты для перевода облигаций: получатель – ЗАО «Альфа-Банк»; депозитарий – ЗАО «Альфа-Банк»; номер счета «депо» – 600270000015; номер балансового счета – 710, раздел счета «депо» – 15; корреспондентский счет «депо» – 1000153; раздел корреспондентского счета «депо» – 00; основание перевода – «Договор купли-продажи облигаций (дата, номер)». 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 неперечисленные (несвоевременно перечисленные) для досрочного приобретения на счет «депо» Банка облигации за период просрочки процентный доход по облигациям не начисляется и не выплачивается;

е) Банк в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь 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 процента 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 документа, 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 лиц, индивидуальных предпринимателей 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 документе 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 документа).

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

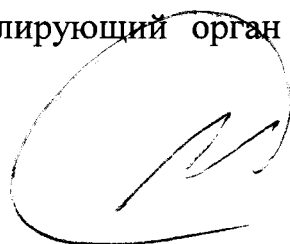
27. Условия и порядок возврата средств инвесторам при признании выпуска облигаций недействительным, запрещении эмиссии облигаций Регулирующим органом

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

а) возвращает инвесторам в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также причитающийся процентный доход, в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, рассчитанные по официальному курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату возврата денежных средств, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки;

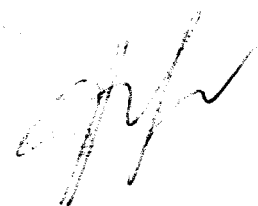
б) письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Председатель Правления
ЗАО «Альфа-Банк»



В.С.Смоляк

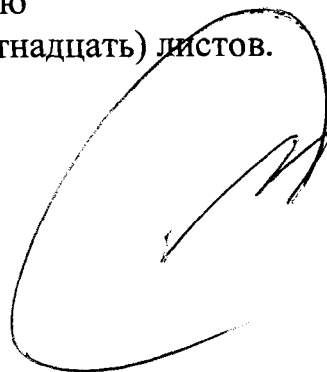
Главный бухгалтер
ЗАО «Альфа-Банк»



А.В. Скрипка

В настоящем документе пронумеровано,
прошито и скреплено печатью
ЗАО «Альфа-Банк» 16 (Шестнадцать) листов.

Председатель Правления
ЗАО «Альфа-Банк»

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop followed by a few strokes, positioned to the right of the text of the Chairman of the Board.

В.С. Смоляк