

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ЗАО «Альфа-Банк»
29 августа 2013 года
протокол № 10

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

Выпуск № 12

1. Полное и сокращенное наименование Эмитента:
на белорусском языке:
полное – Закрытае акцыянернае таварыства «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, 220030, г. Минск, ул. Мясникова, д. 70

Телефон +375 17 229 66 75

Факс: +375 17 229 66 23

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 01.08.2013 нормативный капитал Эмитента составляет 778 014,7 млн. белорусских рублей.

Выпуск облигаций в пределах 80 процентов нормативного капитала Эмитента согласован с Национальным банком Республики Беларусь, дата и номер согласования: письмо от «__» _____ 2013 № _____ (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от __.__.2013 № ____).

5. Хозяйственная деятельность Эмитента регулируется Уставом, зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 28.01.1999, регистрационный № 58, с изменениями и дополнениями, утвержденными Общим собранием акционеров 10.04.2013 (Протокол № 1) и зарегистрированными Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления № 366 от 13.06.2013).

6. Перечень руководящих должностных лиц Эмитента.

Председатель Правления – Калимов Денис Алексеевич.

Заместитель Председателя Правления – Пархимович Станислав Зигмундович.

Главный бухгалтер – Фещенко Нина Григорьевна.

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:

Выпуск №1 именных неконвертируемых дисконтных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 1 000 000 (Один миллион) долларов США в количестве 100 (Ста) штук, код выпуска BY5200200158. Срок обращения облигаций 1080 дней. Доходность по облигациям установлена в размере 7% годовых. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №2 именных неконвертируемых дисконтных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 1 000 000 000 (Один миллиард) белорусских рублей в количестве 10 000 (Десяти тысяч) штук, код выпуска BY5200181614. Срок обращения облигаций 540 дней. Доходность по облигациям установлена в размере 12,5% годовых. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №3 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов)

долларов США в количестве 10 000 (Десяти тысяч) штук, код выпуска BY5270202209. Срок обращения облигаций 552 дня. Доходность по облигациям установлена в размере 9% годовых. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №4 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей в количестве 30 000 (Тридцати тысяч) штук, код выпуска BY5270204908. Срок обращения облигаций 582 дня. Доходность по облигациям установлена в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, увеличенной на 2,5 процентных пункта. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №5 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) долларов США в количестве 10 000 (Десяти тысяч) штук, код выпуска BY5264206810. Срок обращения облигаций 1 827 дней. Доходность по облигациям установлена в размере 7,5% годовых. Выпуск был размещен в полном объеме и находится в обращении. Дата погашения облигаций выпуска № 5 – 23 ноября 2015 г.

Выпуск №6 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 7 000 000 (Семь миллионов) евро в количестве 7 000 (Семь тысяч) штук, код выпуска BY5264209327. Срок обращения облигаций 549 дней. Доходность по облигациям установлена в размере 6,5% годовых. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №7 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) белорусских рублей в количестве 5 000 (Пять тысяч) штук, код выпуска BY52642A2716. Срок обращения облигаций 249 дней. Доходность по облигациям установлена в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, уменьшенной на 1 процентный пункт. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №8 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) белорусских рублей в количестве 5 000 (Пять тысяч) штук, код выпуска BY50002A5501. Срок обращения облигаций 714 дней. Доходность по облигациям установлена в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения. Выпуск был размещен в полном объеме и находится в обращении. Дата погашения облигаций выпуска № 8 – 04 декабря 2014 г.

Выпуск №9 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) белорусских рублей в количестве 5 000 (Пять тысяч) штук, код выпуска BY50002A5527. Срок обращения облигаций 680 дней. Доходность по облигациям установлена в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, уменьшенной на 0,5 процентного пункта. Выпуск был размещен в полном объеме и находится в

обращении. Дата погашения облигаций выпуска № 9 – 31 октября 2014 г.

Выпуск №10 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) российских рублей в количестве 2 500 (Две тысячи пятьсот) штук, код выпуска ВУ50002А6798. Срок обращения облигаций 1 827 дней. Доходность по облигациям установлена в размере 7,5%. Выпуск был размещен в полном объеме и находится в обращении. Дата погашения облигаций выпуска № 10 – 21 октября 2014 г.

Выпуск №11 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) долларов США в количестве 1 000 (Одной тысячи) штук, код выпуска ВУ50002А7721. Срок обращения облигаций 2 191 день. Доходность по облигациям установлена в размере 6,5% годовых. По состоянию на 22.08.2013 выпуск размещен на сумму по номинальной стоимости 6 000 000 (Шесть миллионов) долларов США и находится в стадии размещения. Дата погашения облигаций выпуска № 12 – 15 августа 2019 г.

8. Целью выпуска облигаций (выпуск №12) 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. Мясникова,70, к.211, время - с 8:30 до 17:30 в рабочие дни.

10. Облигации двенадцатого 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 двенадцатом выпуске облигаций принято Наблюдательным советом ЗАО «Альфа-Банк», протокол от «29» августа 2013 года № 10.

Серия «ОП12», номер «000001-000500».

Количество облигаций: 500 (Пятьсот) штук.

Номинальная стоимость одной облигации – 10 000 (Десять тысяч) евро.

Объем (общая сумма) эмиссии облигаций составляет 5 000 000 (Пять миллионов) евро.

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

Место нахождения депозитария – Республика Беларусь, 220030, г. Минск, ул. Мясникова, д. 70.

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 - № 02200/0385621. Действительно до 23.06.2014. 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, г. Минск, ул. Киселева, 61а);

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

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

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

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

«Приорбанк» Открытое акционерное общество (Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.Хоружей, 31а);

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

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

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2);

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

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

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

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

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

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

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

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

Закрытое акционерное общество «Дельта Банк» (Республика Беларусь,

г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95);

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

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

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

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

Закрытое акцiонерное общество «Идея Банк» (Республика Беларусь, г. Минск, ул. К.Маркса, 25);

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

Закрытое акцiонерное общество «Банк Инвестиционных Технологий» (Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Машерова, 76А, пом. 3).

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

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

13. Период проведения закрытой продажи облигаций устанавливается с **20.09.2013 по 20.09.2014** (включительно).

В день начала размещения (дата начала обращения облигаций – 20 сентября 2013 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 евро. Средства на покупку облигаций уплачиваются путем безналичного банковского перевода на счет Эмитента и в срок, указанные в договоре.

14. Срок обращения облигаций составляет **2 191 календарный день с 20.09.2013** включительно (день начала размещения облигаций) по **20.09.2019** (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 акцiонерного 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 – **20 сентября 2019** года.

16. Годовая процентная ставка процентного дохода по облигациям устанавливается в размере 6,5% 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 цента математическим методом.

Расчёт процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D=(H*K/100)*(T365/365+T366/366)$$

где:

Д – процентный доход;

Н – номинальная стоимость облигации;

К – ставка дохода в размере 6,5% годовых;

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

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

Выплата процентного дохода производится путем перечисления суммы процентного дохода в евро 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 20 настоящего Решения для исполнения обязательств по облигациям при погашении. В случае если дата выплаты процентного дохода приходится на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в дату ближайшего рабочего дня, следующего за этим нерабочим днем.

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	20.09.2013	21.09.2013	20.12.2013	16.12.2013
2	90	20.12.2013	21.12.2013	20.03.2014	14.03.2014
3	92	20.03.2014	21.03.2014	20.06.2014	16.06.2014
4	94	20.06.2014	21.06.2014	22.09.2014	17.09.2014
5	91	22.09.2014	23.09.2014	22.12.2014	17.12.2014
6	88	22.12.2014	23.12.2014	20.03.2015	16.03.2015
7	94	20.03.2015	21.03.2015	22.06.2015	17.06.2015
8	91	22.06.2015	23.06.2015	21.09.2015	16.09.2015
9	91	21.09.2015	22.09.2015	21.12.2015	16.12.2015
10	91	21.12.2015	22.12.2015	21.03.2016	16.03.2016
11	91	21.03.2016	22.03.2016	20.06.2016	15.06.2016
12	92	20.06.2016	21.06.2016	20.09.2016	15.09.2016
13	91	20.09.2016	21.09.2016	20.12.2016	15.12.2016
14	90	20.12.2016	21.12.2016	20.03.2017	15.03.2017
15	92	20.03.2017	21.03.2017	20.06.2017	15.06.2017
16	92	20.06.2017	21.06.2017	20.09.2017	15.09.2017
17	91	20.09.2017	21.09.2017	20.12.2017	15.12.2017
18	90	20.12.2017	21.12.2017	20.03.2018	15.03.2018
19	92	20.03.2018	21.03.2018	20.06.2018	15.06.2018
20	92	20.06.2018	21.06.2018	20.09.2018	14.09.2018
21	91	20.09.2018	21.09.2018	20.12.2018	14.12.2018
22	90	20.12.2018	21.12.2018	20.03.2019	14.03.2019
23	92	20.03.2019	21.03.2019	20.06.2019	14.06.2019
24	92	20.06.2019	21.06.2019	20.09.2019	16.09.2019

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 евроцента математическим методом.

Расчёт накопленного процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$Дн=(Н*К/100)*(Т365/365+Т366/366),$$

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Н – номинальная стоимость облигации;

К – ставка дохода в размере 6,5% годовых;

Т365 – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается по формуле:

$$С = Н + Дн,$$

где:

С – текущая стоимость облигаций с процентным доходом;

Дн – накопленный процентный доход.

Н – номинальная стоимость облигации;

Количество дней первого процентного периода 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 погашаемых облигаций обязан осуществить перевод 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 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 непереведенных (несвоевременно переведенных) облигаций.

На неперечисленные (несвоевременно перечисленные) для досрочного погашения облигации на счет «депо» Эмитента 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. Перечисление общей номинальной стоимости досрочно погашаемых облигаций, принадлежащих владельцу облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним на банковский счет данного владельца должно быть произведено 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, перечисление 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.

Перечисление производится на банковский счет владельца облигаций, сведения о котором (о банковском счете) имеются в реестре владельцев облигаций, если только владелец облигаций не уведомил Эмитента об иных реквизитах банковского счета (в этом случае перечисление общей номинальной стоимости досрочно погашаемых облигаций, принадлежащих владельцу облигаций, а также накопленного процентного дохода по ним осуществляется на указанный этим 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 перечислению при досрочном погашении, выплачивается путем депонирования на отдельном счете в ЗАО «Альфа-Банк» до обращения владельца облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются.

За просрочку исполнения Эмитентом обязательства по перечислению общей номинальной стоимости досрочно 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.

20. Порядок погашения облигаций:

Погашение облигаций производится Эмитентом 20.09.2019 (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 16 сентября 2019 года.

Если дата начала погашения облигаций приходится на нерабочий день, то погашение облигаций осуществляется в ближайший рабочий день, следующий за этим нерабочим днем.

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 (несвоеуременно переуведенных) облигаций.

21. Выплата процентного дохода и/или погашение облигаций со дня начала их погашения, предусмотренного настоящим Решением, 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 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, состоящим из оферты Эмитента, изложенной в подпункте 23.4 пункта 23 настоящего Решения, и ее акцепта владельцами облигаций, в форме уведомления об акцепте названной оферты (далее - уведомление), полученного Эмитентом в порядке, предусмотренном подпунктом 23.7 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 досрочную 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 (Десять тысяч) евро;
- 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.
- ограничения и запреты на совершение договора, обременения облигаций залогом соответствуют указанным в уведомлении владельца облигаций.

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, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты перевода владельцем облигаций, приобретаемых Эмитентом до даты начала погашения, указанной в уведомлении.

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 следующим 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
4	22.09.2014	17.09.2014	Не позднее 12.09.2014 (включительно)
8	21.09.2015	16.09.2015	Не позднее 11.09.2015 (включительно)
12	20.09.2016	15.09.2016	Не позднее 10.09.2016 (включительно)
16	20.09.2017	15.09.2017	Не позднее 11.09.2017 (включительно)
20	20.09.2018	14.09.2018	Не позднее 10.09.2018 (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 непереуведенных облигаций за каждый день просрочки.

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

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

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

Республика Беларусь, 220030, г. Минск, ул. Мясникова, д. 70

Телефон +375 17 229 66 75

Факс: +375 17 229 66 23

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.

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 24.5 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;
- 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. Мясникова, 70,

Телефон +375 17 229 66 75;

Факс: +375 17 229 66 23;

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. Приобретение облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций осуществляется на следующих условиях:

1. количество приобретаемых облигаций Эмитентом – облигации настоящего выпуска в количестве, принадлежащем владельцу облигаций;
2. номинальная стоимость одной облигации равна 10 000 (Десять тысяч) долларов США;
3. цена одной облигации равна номинальной стоимости облигации;
4. стоимость всех приобретаемых облигаций Эмитентом равна общей сумме их номинальных стоимостей;
5. сведения о владельце облигаций (информация о полном его наименовании, месте нахождения, учетном номере плательщика (при наличии)) соответствуют полному наименованию, месту нахождения и учетному номеру плательщика владельца облигаций, у которого осуществляется приобретение облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций;
6. владелец облигации подтверждает отсутствие ограничений и запретов на совершение сделки, отсутствие обременений облигации залогом.

При наличии обременений облигации залогом на дату заключения договора, сведения о таком залоге указываются в уведомлении Эмитента.

24.5. В случае если дата приобретения облигаций Эмитентом до даты начала погашения облигаций приходится на нерабочий день, приобретение облигаций Эмитентом осуществляется в ближайший следующий 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
22.09.2014	17.09.2014	Не позднее 12.09.2014 (включительно)
21.09.2015	16.09.2015	Не позднее 11.09.2015 (включительно)
20.09.2016	15.09.2016	Не позднее 10.09.2016 (включительно)
20.09.2017	15.09.2017	Не позднее 11.09.2017 (включительно)
20.09.2018	14.09.2018	Не позднее 10.09.2018 (включительно)

24.6. Владелец облигаций переводит на счет «депо» Эмитента все принадлежащие владельцу облигации настоящего выпуска.

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

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

24.8. Счет «депо» Эмитента для перечисления приобретаемых Эмитентом облигаций: №600270000015, раздел 15, в Депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027.

25. Эмитент вправе осуществлять 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;

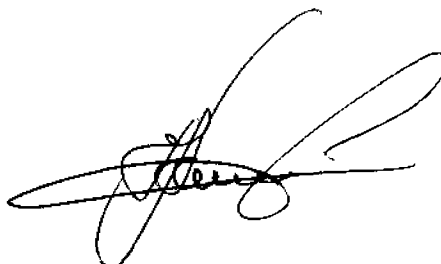
– уведомления, направляемые путем размещения уведомлений на сайте Эмитента в сети Интернет www.alfabank.by – с момента опубликования Банком данных изменений или текста Договора с учетом внесенных изменений на сайте Банка в сети Интернет www.alfabank.by;

– уведомления, направляемые посредством факсимильной связи – в дату сеанса факсимильной связи.

26. При запрете выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства Финансов Республики Беларусь, полученные средства возвращаются владельцу облигаций с уплатой процентов, начисленных по предусмотренной настоящим Решением процентной ставке, в месячный срок с момента получения Эмитентом уведомления о запрете выпуска облигаций путем безналичного перечисления средств на счет владельца облигаций. Также Эмитент обязан письменно уведомить регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

При этом проценты исчисляются исходя из процентной ставки, указанной в пункте 16 настоящего Решения, со дня соответственно получения Эмитентом соответствующих средств или со дня начала текущего процентного периода до даты их возврата.

Председатель Правления
ЗАО «Альфа-Банк»



Д.А.Калимов

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



Т.Л.Еременко