



УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
ЗАО «Альфа-Банк»
16 октября 2018 года
протокол № 20

Решение о выпуске облигаций Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» Выпуск № 31

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 – Регулирующий орган), а также порядок раскрытия Банком Проспекта эмиссии облигаций тридцать первого 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» (далее – 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 двух 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 двух 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 тридцать первого выпуска, в порядке и сроки, установленные Регулирующим органом;

- ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

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 двух месяцев с момента принятия такого решения;

- в случае возбуждения в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) - не позднее двух рабочих дней с момента получения соответствующего судебного постановления.

В случае внесения изменений и(или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций Банк раскрывает внесенные изменения и(или) дополнения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка и Биржи в глобальной компьютерной сети Интернет, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации указанных изменений и(или) дополнений Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

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 право осуществления 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 первом выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом Банка, протокол от «16» октября 2018 года № 20.

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

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

Количество облигаций: 7 000 (Семь тысяч) штук.

Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

Объем (общая сумма) выпуска облигаций составляет 7 000 000 (Семь миллионов) долларов США.

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 01.10.2018 нормативный капитал Банка составляет 246 205 000 (Двести сорок шесть миллионов двести пять тысяч) белорусских рублей.

Эмиссия облигаций в пределах нормативного капитала Банка согласована с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2018 № 501).

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 соответствии 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 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 предусмотренный пунктом 22 настоящего документа случай 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 рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка и Биржи в глобальной компьютерной сети Интернет, Банк размещает облигации с 01.11.2018 по 01.11.2027, 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 валюте номинала облигации в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

13. Порядок определения стоимости облигаций при размещении

В день начала открытой продажи облигаций (01.11.2018), 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 операции по следующей форме:

$$C = H_{II} + D_{II}, \text{ где}$$

C — текущая стоимость процентной облигации;

H_{II} — номинальная стоимость процентной облигации;

D_{II} — накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по формуле:

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

D_{II} — накопленный процентный доход;

H_{II} — номинальная стоимость процентной облигации;

Π_{II} — 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 одного цента.

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций — 3 653 календарных дня (с 01.11.2018 по 01.11.2028). 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 — 01.11.2028. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

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

Постоянный процентный доход по облигациям тридцать первого выпуска установлен в размере 3% 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 одного цента.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей 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 процентной облигации;

P_{II} — 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 производится путем перечисления суммы процентного дохода в валюте номинала облигации в безналичном порядке в соответствии с валютным 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 документа.

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 02.11.2018 по 01.11.2028 (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 начисления 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	02.11.2018	31.01.2019	91	26.01.2019
2	01.02.2019	02.05.2019	91	27.04.2019
3	03.05.2019	01.08.2019	91	27.07.2019
4	02.08.2019	31.10.2019	91	26.10.2019
5	01.11.2019	30.01.2020	91	25.01.2020
6	31.01.2020	30.04.2020	91	25.04.2020
7	01.05.2020	30.07.2020	91	25.07.2020
8	31.07.2020	29.10.2020	91	24.10.2020
9	30.10.2020	28.01.2021	91	23.01.2021
10	29.01.2021	29.04.2021	91	24.04.2021
11	30.04.2021	29.07.2021	91	24.07.2021
12	30.07.2021	28.10.2021	91	23.10.2021

1	2	3	4	5
13	29.10.2021	27.01.2022	91	22.01.2022
14	28.01.2022	28.04.2022	91	23.04.2022
15	29.04.2022	28.07.2022	91	23.07.2022
16	29.07.2022	27.10.2022	91	22.10.2022
17	28.10.2022	26.01.2023	91	21.01.2023
18	27.01.2023	27.04.2023	91	22.04.2023
19	28.04.2023	27.07.2023	91	22.07.2023
20	28.07.2023	26.10.2023	91	21.10.2023
21	27.10.2023	25.01.2024	91	20.01.2024
22	26.01.2024	25.04.2024	91	20.04.2024
23	26.04.2024	25.07.2024	91	20.07.2024
24	26.07.2024	24.10.2024	91	19.10.2024
25	25.10.2024	23.01.2025	91	18.01.2025
26	24.01.2025	24.04.2025	91	19.04.2025
27	25.04.2025	24.07.2025	91	19.07.2025
28	25.07.2025	23.10.2025	91	18.10.2025
29	24.10.2025	22.01.2026	91	17.01.2026
30	23.01.2026	23.04.2026	91	18.04.2026
31	24.04.2026	23.07.2026	91	18.07.2026
32	24.07.2026	22.10.2026	91	17.10.2026
33	23.10.2026	21.01.2027	91	16.01.2027
34	22.01.2027	22.04.2027	91	17.04.2027
35	23.04.2027	22.07.2027	91	17.07.2027
36	23.07.2027	21.10.2027	91	16.10.2027
37	22.10.2027	20.01.2028	91	15.01.2028
38	21.01.2028	20.04.2028	91	15.04.2028
39	21.04.2028	20.07.2028	91	15.07.2028
40	21.07.2028	01.11.2028	104	27.10.2028
Итого			3 653	

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 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, а также причитающийся процентный доход в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии Регулирующим органом в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 19 и 28 настоящего документа;

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 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, 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 Регулирующим органом в порядке, предусмотренном пунктом 28 настоящего документа.

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 документа.

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 документа и указанную Банком в уведомлении, предусмотренном в части второй подпункта 19.3 пункта 19 настоящего документа.

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 документа.

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 документа, 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 документа.

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.

На непереучисленные (несвоеуременно 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 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 переучисления денежных средств на банковский счет владельца облигаций в дату, указанную им в уведомлении, предусмотренном в части второй 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.

19.6. После досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций Банк, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь, уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска либо о внесении изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций.

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).

Банк обязуется осуществить погашение облигаций тридцать первого выпуска 01.11.2028 (дата начала погашения облигаций) путём безналичного переучисления денежных средств в валюте номинала облигации в безналичном

порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь на банковские счета владельцев облигаций, реквизиты которых указаны в реестре владельцев, сформированном на 27.10.2028.

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.

20.2. Владелец погашаемых облигаций обязан 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 документа.

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 счёт исполнения обязательств по договорам, заключаемым в соответствии с пунктом 22 настоящего документа, 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 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, указанную в таблице пункта 17 настоящего документа.

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 №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 документа). 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 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. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций Банком по инициативе владельцев облигаций до даты начала погашения облигаций

23.1. В период обращения облигаций Банк обязуется до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного процентного дохода за истекшие процентные периоды выпуска облигаций в следующие даты 29.07.2021, 25.01.2024, 22.07.2027. Приобретение облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций Банком в вышеуказанные даты осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации.

Приобретение облигаций осуществляется на организованном рынке, через торговую систему Биржи и (или) на неорганизованном рынке, с заключением соответствующего договора.

Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с настоящим документом, то выкуп облигаций осуществляется Банком по номинальной стоимости облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по выкупаемым облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для осуществления приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения владелец облигаций должен представить в Банк заявление, которое должно содержать:

- полное наименование владельца облигаций (заявителя);
- место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций (заявителя);
- учетный номер плательщика (если применимо);
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на организованном рынке (если проведение сделки планируется на организованном рынке);
- наименование ценной бумаги; количество облигаций, заявленных к продаже;
- банковские реквизиты (номер счета, наименование и код банка) для зачисления денежных средств;
- обязательство заключить с Банком договор купли-продажи облигаций;
- обязательство представить в депозитарий заявителя поручения «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» Банка (реквизиты для

перевода облигаций: получатель - ЗАО «Альфа-Банк»; депозитарий - ЗАО «Альфа-Банк»; номер счета «депо» - 600270000015; раздел счета «депо» - 15; корреспондентский счет «депо» - 1000153; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; основание перевода - «Договор купли-продажи облигаций (дата, номер)»;

подпись заявителя (уполномоченного лица представителя заявителя), заверенную печатью заявителя (печать может не проставляться заявителями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати).

Заявление должно быть представлено в Банк по его местонахождению не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до установленной даты приобретения облигаций. В случае несоблюдения срока представления заявления, Банк вправе отказать в приобретении облигаций.

Банк, в соответствии с полученным заявлением, направляет заявителю договор купли-продажи для осуществления приобретения облигаций на неорганизованном рынке.

Перечисление Банком на счет владельца облигаций денежных средств в оплату облигаций осуществляется после зачисления на счет «депо» Банка указанных облигаций, в безналичном порядке.

23.2. Приобретение облигаций Банком на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным Биржей. Расчеты при приобретении облигаций Банком на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

24. 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.

25. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

26. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска Банком не предусматривается конвертация облигаций в облигации другого выпуска.

27. 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. досрочно погашения по инициативе Банка, предусмотренного пунктом 19 настоящего документа).

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

28. Условия и порядок возврата средств инвесторам при признании выпуска облигаций недействительным, запрещения 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 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 Регулирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Председатель Правления
ЗАО «Альфа-Банк»



В.С.Смоляк

И.О. Главного бухгалтера
ЗАО «Альфа-Банк»

И.С. Шут