

«Франсабанк» ОАО

УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного  
Совета

РЕШЕНИЕ

04 августа 2011 г. № 17

о первом выпуске облигаций  
«Франсабанк» ОАО

Полное наименование эмитента - «Франсабанк» Открытое акционерное общество.

Юридический адрес (местонахождение) эмитента: Республика Беларусь, г.Минск, проспект Независимости, 95А.

Контактный телефон: т/ф +375 17 389 36 27; +375 17 389 36 36

Сумма зарегистрированного уставного фонда эмитента составляет 67 785 220 432 (Шестьдесят семь миллиардов семьсот восемьдесят пять миллионов двести двадцать тысяч четыреста тридцать два) белорусских рублей

Размер неденежной части уставного фонда составляет 13 260 000 (Тринадцать миллионов двести шестьдесят тысяч) белорусских рублей

Уставный фонд Банка разделен на 26 856 268 (Двадцать шесть миллионов восемьсот пятьдесят шесть тысяч двести шестьдесят восемь) простых именных акций, (регистрационный номер 5-200-01-15280 от 20.01.2009г.). Номинальная стоимость одной акции – 2 524 (Две тысячи пятьсот двадцать четыре) белорусских рубля.

Все выпущенные акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь как АКБ «Золотой талер» 05 октября 1994 года, регистрационный номер № 50. переименован в ОАО Банк «Золотой талер» 23 июня 1999 года, переименован в «Франсабанк» ОАО 13 ноября 2008г.

Деятельность эмитента регулируется Уставом, зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 05 октября 1994 года под номером 50.

Целью выпуска облигаций является привлечение свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка.

Облигации выпускаются без обеспечения, в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28 апреля 2006 года «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

Руководящими должностными лицами эмитента являются:

Наблюдательный Совет

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Аднан Кассар	Председатель Наблюдательного Совета
2.	Адель Кассар	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
3.	Джордж Андраос	Член Наблюдательного Совета
4.	Гантуз Джемаель	Член Наблюдательного Совета

Правление:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Ибрагим Колейлат	Председатель Правления
2.	Грузицкий Дмитрий Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
3.	Цветков Александр Васильевич	Заместитель Председателя Правления - начальник правовой и кадровой работы
4.	Омельянчик Дмитрий Иванович	Заместитель Председателя Правления
5.	Рябцева Инесса Васильевна	Заместитель Председателя Правления – начальник управления клиентских отношений
6.	Русакович Анна Николаевна	Главный бухгалтер

Вид, форма выпускаемых облигаций – именные, процентные, неконвертируемые, бездокументарные (в виде записей на счетах).

Объем (общая сумма) эмиссии 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) белорусских рублей. К открытой продаже предлагаются 20 000 (Двадцать тысяч) облигаций.

Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

Облигации размещаются путем открытой продажи юридическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь.

Срок обращения облигаций: с 12.09.2011 по 12.09.2012 (366 дней).

Дата погашения облигаций: 12.09.2012 года.

Срок размещения облигаций: с 12.09.2011 по 12.12.2011 года (92 дня).

Открытая продажа (размещение) осуществляется:

- на внебиржевом рынке по адресам:

Головной офис «Франсабанк» ОАО: г. Минск, пр-т. Независимости, 95А; Управление корпоративных клиентов: г. Минск, ул. Кальварийская, 4;

Управление по Брестской области «Франсабанк» ОАО: г. Брест, ул. Суворова, 105/2; ЦБУ №1 в г.Брест «Франсабанк» ОАО: г. Брест, ул. Советская,46; Управление по Гродненской области «Франсабанк» ОАО: г. Гродно, ул. Доминиканская,10; ЦБУ №1 в г.Лида «Франсабанк» ОАО: г. Лида, ул. Советская,10; Управление по Гомельской области «Франсабанк» ОАО: г. Гомель, ул. Крестьянская,22 и г.Гомель, ул.Красноармейская,5а, с 9.00 до 16.00 в рабочие дни (в пятницу и предпраздничные дни с 9.00 до 15.00) на основании договора первичного размещения облигаций

- на биржевом рынке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с регламентом торгов.

Продажа облигаций осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигаций на день продажи.

По облигациям устанавливается доходность в размере ставки рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь (с учетом ее изменений) плюс 4 процентных пункта.

Выплата дохода владельцам облигаций производится:

в виде процентного дохода;

периодически (один раз в три месяца) в течение срока обращения облигаций, в соответствии с графиком начисления и выплаты процентного дохода;

на основании реестра владельцев облигаций.

Заккрытие реестра осуществляется за 5 рабочих дней до даты выплаты дохода. Все сделки с облигациями прекращаются за 5 рабочих дней до дня выплаты процентного дохода за каждый процентный период в течение всего срока обращения облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных Банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете эмитента до непосредственного обращения владельца облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

#### **График начисления и выплаты процентного дохода**

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода
1	12.09.2011	12.12.2011	91
2	13.12.2011	12.03.2012	91
3	13.03.2012	12.06.2012	92
4	13.06.2012	12.09.2012	92

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочим днем в настоящем документе следует понимать выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

Процентный доход по облигациям за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату выплаты процентного дохода за данный период включительно. Процентные доходы по остальным периодам (включая последний) начисляются с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период (по дату погашения) включительно.

Расчет процентного дохода производится, путем его начисления на номинал облигаций за период начисления процентного дохода, согласно графику начисления и выплаты процентного дохода, по ставке процентного дохода указанной в настоящем Решении.

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = (П_1 * Н * t_1 + П_2 * Н * t_2 + \dots + t_n * Н * П_n) / (365(366) * 100), \text{ где}$$

Д - процентный доход;

П<sub>1</sub>, П<sub>2</sub>, П<sub>п</sub> - ставка процентного дохода (процентов годовых) равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь увеличенная на 4 процентных пункта, действующая в соответствующий период начисления процентного дохода;

Н - номинальная стоимость облигации;

t<sub>1</sub>, t<sub>2</sub>, t<sub>n</sub> — количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

### **Порядок размещения облигаций**

После опубликования Краткой информации об открытой продаже облигаций первого выпуска «Франсабанк» Открытого акционерного общества, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, размещение облигаций осуществляется с **12.09.2011 по 12.12.2011**, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Срок открытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - резидентам и нерезидентам Республики Беларусь (далее - покупатели) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Продажа облигаций осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигации, рассчитываемой по следующей формуле:

$C = H + D_n$ , где:

C - текущая стоимость облигации;

H - номинальная стоимость облигации;

$D_n$  - накопленный процентный доход.

В день начала открытой продажи облигаций (12.09.2011), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$D_n = (P_1 * H * t_1 + P_2 * H * t_2 + \dots + P_n * H * t_n) / (365(366) * 100)$ , где:

$D_n$  - накопленный процентный доход;

$P_1, P_2, P_n$  - ставка процентного дохода (процентов годовых) равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь увеличенная на 4 процентных пункта, действующая в соответствующий период начисления процентного дохода;

$t_1, t_2, t_n$  - количество дней в соответствующей части текущего периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году. При этом сумма  $t_1 + t_2 + \dots + t_n$  должна быть равна количеству дней, прошедших с даты начала размещения облигации (даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости;

H - номинальная стоимость облигации.

День начала размещения облигации или день выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем. Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

#### **Порядок приобретения облигаций Банком до даты их погашения**

Эмитент обязуется произвести досрочный выкуп облигаций у их владельцев по текущей стоимости 12.12.2011г., 12.03.2012г., 12.06.2012г.. Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций подают заявление о намерении осуществить такую продажу. Заявление передается по факсу (с последующим предоставлением оригинала) не позднее семи календарных дней до даты выкупа облигаций эмитентом по адресу: г. Минск, пр-т. Независимости, 95А, тел./факс +375 (17)389 36 27; +375 (17) 389 37 89

Эмитент имеет право выкупать облигации по договорной цене в течение всего срока обращения. Выкуп облигаций осуществляется эмитентом на внебиржевом рынке с заключением договора купли-продажи и/или на биржевом рынке в порядке, установленном ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Эмитент имеет право:

- продавать на вторичном рынке выкупленные ранее облигации по договорным ценам.

- досрочно погасить выкупленные облигации.

-совершать иные операции с облигациями, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

### **Порядок погашения облигаций**

Дата погашения облигаций- 12.09.2012г.

При погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход за последний период начисления процентного дохода (иные неполученные процентные доходы -при их наличии).

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций. Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости облигации. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.


В день погашения облигаций эмитент осуществляет списание денежных средств со своего счета по реквизитам владельцев, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций. Погашение облигаций производится денежными средствами в сумме и валюте номинала облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете эмитента до непосредственного обращения владельца облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

При запрещении выпуска ценных бумаг эмитент, в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска ценных бумаг, возвращает инвесторам средства, полученные в оплату размещенных ценных бумаг.

Конвертация облигаций не производится.

Председатель Правления

 И. Колейлат

Главный бухгалтер



А.Н. Русакович