



УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного
Совета «Франсабанк» ОАО
от 24 ноября 2014 № 54

РЕШЕНИЕ

о четвертом выпуске облигаций
«Франсабанк» ОАО

1. Полное наименование эмитента - «Франсабанк» Открытое акционерное общество.

2. 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

3. Уставный фонд эмитента

Сумма зарегистрированного уставного фонда эмитента составляет 113 704 352 432 (Сто тринадцать миллиардов семьсот четыре миллиона триста пятьдесят две тысячи четыреста тридцать два) белорусских рубля.

Уставный фонд эмитента разделен на 45 049 268 (Сорок пять миллионов сорок девять тысяч двести шестьдесят восемь) простых (обыкновенных) 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 АKB «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.

4. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Деятельность эмитента регулируется Уставом, зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 05 октября 1994 года под номером 50 (с изменениями и дополнениями, зарегистрированными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.11.2013г. №638).

5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

«Франсабанк» ОАО обслуживает депозитарий «Франсабанк» ОАО, расположенный по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Независимости, 95А, действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1078, выданного

Министерством финансов Республики Беларусь, срок действия - до 29 июля 2022 года.

6. Цель выпуска облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

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

Привлеченные средства от размещения облигаций Клиентам на внутреннем финансовом рынке будут направлены на финансирование реального сектора экономики, в том числе исходя из нормализации ликвидности Банка.

7. Сведения об исполнении обеспечения обязательств по облигациям

Выпуск облигаций осуществляется без обеспечения по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала Банка (подпункт 1.8 пункта 1 Указа № 277).

По состоянию на 01.10.2014г. нормативный капитал Банка составляет 367 508,4 млн. бел. рублей.

Выпуск облигаций осуществляется Банком по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 09 декабря 2014г. № 149) в пределах 80 процентов нормативного капитала 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».

8. 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.	Игнатов Александр Владимирович	И.о.Председателя Правления
2.	Дворников Игорь Андреевич	Заместитель Председателя Правления
3.	Паденова Лариса Брониславовна	Главный бухгалтер

9. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумагах эмитента (по состоянию на 01.11.2014г.)

Банком осуществлен выпуск акций.

Номинальная стоимость одной акции 2 524 (Две тысячи пятьсот двадцать четыре) белорусских рубля.

Общее количество акций 45 049 268 (Сорок пять миллионов сорок девять тысяч двести шестьдесят восемь) простых (обыкновенных) акций на сумму 113 704 352 432 (Сто тринадцать миллиардов семьсот четыре миллиона триста пятьдесят две тысячи четыреста тридцать два) белорусских рубля.

Весь выпуск акций Банка размещен в полном объеме.

Банк осуществил три выпуска облигаций.

Выпуск №1 именных, процентных, неконвертируемых, бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) белорусских рублей в количестве 20 000 (Двадцать тысяч) штук, код выпуска BY52642A0512, срок обращения 366 дней. Доходность по облигациям установлена эмитентом в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенная на 4 процентных пункта. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №2 именных, процентных, неконвертируемых, бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) белорусских рублей в количестве 20 000 (Двадцать тысяч) штук, код выпуска BY52642A5834, срок обращения 1095 дней. Доходность по облигациям установлена эмитентом 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 № 2 - 15 января 2016 года.

Выпуск №3 именных, процентных, неконвертируемых, бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей в количестве 30 000 (Тридцать тысяч) штук, код выпуска BY52642A7624, срок обращения 356 дней. Доходность по облигациям установлена эмитентом в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения). Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

10. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа принявшего решения

Решение о четвертом выпуске облигаций в соответствии с п. 9.4. Устава Банка принято Наблюдательным Советом Банка 24 ноября 2014 г. № 54.

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

12. Объем (общая сумма) эмиссии - 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) белорусских рублей. К открытой продаже предлагаются 50 000 (Пятьдесят тысяч) облигаций.

13. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей. **Серия «ФБ4» номера с «000001» по «050000»**

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

14. Срок обращения облигаций- с 30.12.2014 по 30.12.2019 года (1826 дней).

15. Дата начала погашения облигаций- 30.12.2019 года. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

16. Срок размещения облигаций- с 30.12.2014 по 29.12.2015 года (365 дней), если больший срок не будет определен Правлением Банка.

17. 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, пр-т. Машерова, 16;

Управление по Гродненской области «Франсабанк» ОАО: г. Гродно, ул. Доминиканская, 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 на основании договора первичного размещения облигаций.

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

Нерезиденты Республики Беларусь могут приобретать облигации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.

Продажа облигаций (при первичном размещении) осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигаций на день продажи, за исключением дней выплаты процентного дохода. В указанные дни облигации продаются по их номинальной стоимости. В день начала размещения текущая стоимость облигации равна номинальной стоимости облигации.

18. Размер или порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты

По облигациям устанавливается доходность в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменений).

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.

Формирование реестра осуществляется за 2 рабочих дня до даты выплаты дохода. Все сделки с облигациями прекращаются за 2 рабочих дня 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	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
1	31.12.2014	30.03.2015	90	26.03.2015
2	31.03.2015	30.06.2015	92	26.06.2015
3	01.07.2015	30.09.2015	92	28.09.2015
4	01.10.2015	30.12.2015	91	28.12.2015
5	31.12.2015	30.03.2016	91	28.03.2016
6	31.03.2016	30.06.2016	92	28.06.2016
7	01.07.2016	30.09.2016	92	28.09.2016
8	01.10.2016	30.12.2016	91	28.12.2016
9	31.12.2016	30.03.2017	90	28.03.2017
10	31.03.2017	30.06.2017	92	28.06.2017
11	01.07.2017	30.09.2017	92	28.09.2017
12	01.10.2017	30.12.2017	91	28.12.2017
13	31.12.2017	30.03.2018	90	28.03.2018
14	31.03.2018	30.06.2018	92	28.06.2018
15	01.07.2018	30.09.2018	92	27.09.2018
16	01.10.2018	30.12.2018	91	27.12.2018
17	31.12.2018	30.03.2019	90	28.03.2019
18	31.03.2019	30.06.2019	92	27.06.2019
19	01.07.2019	30.09.2019	92	26.09.2019
20	01.10.2019	30.12.2019	91	26.12.2019

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.

Начисление процентного дохода осуществляется в течение срока обращения облигаций. Со дня истечения срока обращения облигаций процентный доход не начисляется.

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:

$$Д = (П1 \cdot Н \cdot t1 + П2 \cdot Н \cdot t2 + \dots + Н \cdot Пn \cdot tn) / (365(366) \cdot 100), \text{ где}$$

Д - процентный доход;

П1, П2, Пn - ставка процентного дохода (процентов годовых) равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующая в соответствующий период начисления процентного дохода;

Н - номинальная стоимость облигации;

t1, t2, tn — количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

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

19. Порядок размещения облигаций

После опубликования краткой информации об открытой продаже облигаций четвертого выпуска «Франсабанк» Открытого акционерного общества, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, размещение облигаций осуществляется с 30.12.2014 по 29.12.2015, 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 (при первичном размещении) осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигации, за исключением дней выплат процентного дохода. В указанные дни облигации продаются по и>

номинальной стоимости. В день начала размещения текущая стоимость облигации равна номинальной стоимости облигации.

Текущая стоимость облигации рассчитывается на дату совершения операции по следующей формуле:

$C = H + D_n$, где:

C - текущая стоимость облигации;

H - номинальная стоимость облигации;

D_n - накопленный процентный доход.

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, 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. При этом сумма $t_1 + t_2 + \dots + t_n$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде (части периода) начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год.

H - номинальная стоимость облигации.

День начала размещения облигаций (30.12.2014г.) и день погашения облигаций (30.12.2019г.) считаются одним днем.

Расчет накопленного процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году с округлением до одного рубля математическим методом.

20. Порядок приобретения облигаций Банком до даты их погашения

20.1. Эмитент обязуется произвести выкуп облигаций у их владельцев по номинальной стоимости 30.03.2015г., 30.06.2015г., 30.09.2015г., 30.12.2015г., 30.03.2016г., 30.06.2016г., 30.09.2016г., 30.12.2016г., 30.03.2017г., 30.06.2017г., 30.09.2017г., 30.12.2017г., 30.03.2018г., 30.06.2018г., 30.09.2018г., 30.12.2018г., 30.03.2019г., 30.06.2019г., 30.09.2019г.. Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций подают заявление о намерении осуществить такую продажу. Заявление передается по факсу не позднее пяти рабочих дней до предполагаемой даты выкупа облигаций эмитентом по адресу: г. Минск, пр-т. Независимости, 95А, тел./факс +375 (17)389 36 27; +375 (17) 389 37 89 (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до даты выкупа облигаций эмитентом).

В случае если дата приобретения облигаций Банком выпадает на нерабочий день, приобретение осуществляется в первый рабочий день, следующий за не рабочим днем.

Для продажи облигаций Банку владелец облигаций должен:

а) не позднее пяти рабочих дней до предполагаемой даты предоставить в Банк:

- заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

наименование владельца облигаций;
 наименование ценой бумаги;
 количество облигаций, предложенных для продажи;

Банковские реквизиты счета для перечисления денежных средств за проданные облигации (в случае если приобретение облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке);

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг - члена секции фондового рынка Биржи, который будет совершать продажу облигаций на биржевом рынке (в случае если владелец облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

согласие с настоящими условиями приобретения облигаций Банком;
 подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций.

б) в случае если для осуществления продажи облигаций Банку владельцу облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения - заблаговременно принять(получить) данное решение(согласование, разрешение).

В случае невыполнения владельцем облигаций условий, установленных частью «а» настоящего пункта, приобретение облигаций Банком не осуществляется.

20.2. Эмитент имеет право выкупать облигации по договорной цене в течение всего срока обращения, но не ранее **30.01.2015г.**, в даты, отличные от указанных в подпункте 20.1 настоящего пункта, на условиях, утвержденных Правлением «Франсбанк» ОАО. Выкуп облигаций осуществляется эмитентом на внебиржевом рынке с заключением договора купли-продажи в порядке, аналогичном изложенному в подпункте 20.1 настоящего пункта, или на биржевом рынке в порядке, установленном ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

20.3. Эмитент имеет право осуществлять следующие операции с приобретенными облигациями:

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

- досрочно погасить выкупленные облигации.

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

21. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Наблюдательный Совет Банка вправе принять решения о досрочном погашении облигаций четвертого выпуска либо его части до даты окончания срока обращения:

- неразмещенных в полном объеме эмиссии на момент принятия соответствующего решения;

- неразмещенных не в полном объеме эмиссии (оставшейся части неразмещенных облигаций) на момент принятия соответствующего решения;

- приобретенных Банком в полном объеме эмиссии до даты окончания срока обращения в порядке, указанном в пункте 20 настоящего решения;

- приобретенных Банком не в полном объеме эмиссии до даты окончания срока обращения в порядке, указанном в пункте 20 настоящего решения.

22. Порядок погашения облигаций

Дата погашения облигаций- 30.12.2019г.

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 2 рабочих дня до наступления даты погашения облигаций. Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями за 2 рабочих дня 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, владельцам облигаций также выплачивается процентный доход за последний период начисления процентного дохода (иные неполученные процентные доходы - при их наличии). За указанные нерабочие дни проценты 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 2 рабочих дня 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 погашении владельцы облигаций обязаны перевести погашаемые облигации на счет «депо» Эмитента №266100000220, раздел 24 в депозитарии «Франсбанк» ОАО, код 015, счет «ЛОРО» №1000015, раздел 00 в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

23. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев облигаций по состоянию на 26.12.2019г.

24. Основания, по которым выпуск облигаций может быть признан несостоявшимся

Банком не устанавливаются основания признания выпуска облигаций не состоявшимся.

25. Условия и порядок возврата денежных средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций регистрирующим органом

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

... за фактический срок пользования денежными средствами по
... четвертого выпуска по процентной ставке, равной действующей
... финансирования Национального банка Республики Беларусь, в
... порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь
... уведомляет регистрирующий орган о возврате денежных средств
... владельцам облигаций в полном объеме.

**26. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска
в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения**

Конвертация облигаций не производится.

27. Порядок обращения облигаций

Сделки с облигациями на вторичном рынке осуществляются в
соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- в торговой системе Биржи и/или на внебиржевом рынке.

Сделки с облигациями прекращаются за два рабочих дня:

до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления
дохода в течение всего срока обращения облигаций;

до даты начала погашения облигаций, указанной в настоящем решении.

И.о Председателя Правления

А.В. Игнатов

Главный бухгалтер

Л.Б. Паденова

