

УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного
Совета «Франсабанк» ОАО
от 12 декабря 2012 № 61

РЕШЕНИЕ

о втором 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 рублей.

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 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.

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 12.11.2012г. №575).

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 финансирования 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 01.11.2012г. нормативный капитал Банка составляет 323 655,5 млн. бел. рублей.

Выпуск облигаций осуществляется Банком по согласованию с Национальным Банком Республики Беларусь (постановление от 22.12.2012г. №693) 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.	Ибрагим Колейлат	Председатель Правления
2.	Омельянчик Дмитрий Иванович	Заместитель Председателя Правления
3.	Цветков Александр Васильевич	Заместитель Председателя Правления - начальник управления правовой кадровой работы

4.	Рябцева Инесса Васильевна	Заместитель Председателя Правления – начальник управления клиентских отношений
5.	Хайновский Сергей Францевич	Начальник управления казначейских и международных операций
6.	Фут Игорь Арнольдович	Заместитель начальника управления казначейских и международных операций
7.	Русакович Анна Николаевна	Главный бухгалтер

**9. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумагах эмитента
(по состоянию на 01.12.2012г.)**

Банком осуществлен выпуск акций.

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

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 рублей.

Весь выпуск акций Банка размещен в полном объеме.

Банком был осуществлен один выпуск 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.

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

Решение о втором выпуске облигаций в соответствии с п. 9.4. Устава Банка принято Наблюдательным Советом Банка 12 декабря 2012г. № 61.

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

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

13. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей. Серия «ФБ2» номера с «000001» по «020000»

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

14. Срок обращения облигаций- с 15.01.2013 по 15.01.2016 (1095 дней).

15. Дата начала погашения облигаций- 15.01.2016 года. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

16. Срок размещения облигаций- с 15.01.2013 по 15.07.2013 года (182 дня), 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, ул. Суворова, 105/2;

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 течении всего срока обращения облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных (Банковских реквизитах владельцев облигаций в белорусских рублях, открыты 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	16.01.2013	15.04.2013	90	11.04.2013
2	16.04.2013	15.07.2013	91	11.07.2013
3	16.07.2013	15.10.2013	92	11.10.2013
4	16.10.2013	15.01.2014	92	13.01.2014
5	16.01.2014	15.04.2014	90	11.04.2014
6	16.04.2014	15.07.2014	91	11.07.2014
7	16.07.2014	15.10.2014	92	13.10.2014
8	16.10.2014	15.01.2015	92	13.01.2015
9	16.01.2015	15.04.2015	90	13.04.2015
10	16.04.2015	15.07.2015	91	13.07.2015
11	16.07.2015	15.10.2015	92	13.10.2015
12	16.10.2015	15.01.2016	92	13.01.2016

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:

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

Д - процентный доход;

П₁, П₂, П_п - 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, t_n — 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.

19.Порядок размещения облигаций

После опубликования Краткой информации об открытой продаже облигаций второго выпуска «Франсабанк» Открытого акционерного общества, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, размещение облигаций осуществляется с **15.01.2013 по 15.07.2013**, 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 выплаты процентного дохода. В указанные дни облигации продаются по их номинальной стоимости. В день начала размещения текущая стоимость облигации равна номинальной стоимости облигации.

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

$$С = Н + Д_n, \text{ где:}$$

С - текущая стоимость облигации;

Н - номинальная стоимость облигации;

Д_n - накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

Дн - накопленный процентный доход;

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

t1, t2, tn - 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 $t1 + t2 + \dots + tn$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде (части периода) начисления процентного дохода, приходящийся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней;

Н - номинальная стоимость облигации.

День начала размещения облигаций (15.01.2013г.) и день погашения облигаций 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

Эмитент обязуется произвести выкуп облигаций у их владельцев по номинальной стоимости 15.04.2013г., 15.07.2013г., 15.10.2013г., 15.01.2014г., 15.04.2014г., 15.07.2014г., 15.10.2014г., 15.01.2015г., 15.04.2015г., 15.07.2015г., 15.10.2015г. 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 ценной 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.

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.

21. Условия и Порядок досрочного погашения облигаций

Наблюдательный Совет Банка вправе принять решения о досрочном погашении облигаций второго 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- 15.01.2016г.

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 счет 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, 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 13.01.2016г.

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 уплатой процентов за фактический срок пользования денежными средствами по облигациям второго выпуска по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь, в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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:

Резидентами Республики Беларусь (в том числе Банком) – в торговой системе Биржи и/или на внебиржевом рынке;

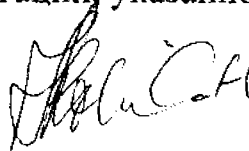
Нерезидентами Республики Беларусь - только в торговой системе Биржи.

Сделки с облигациями прекращаются за два рабочих дня:

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

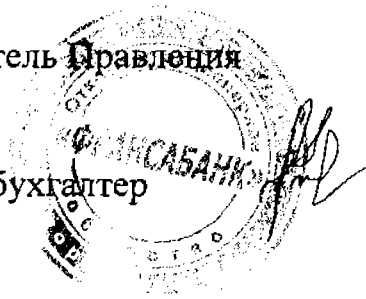
до даты начала погашения облигаций, указанной в настоящем Решении.

Председатель Правления



И. Колейлат

Главный бухгалтер



А.Н. Русакович