

Национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ
Регистрационный номер 807000043
25.05.2025 Машинин Е.Н.
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

Зарегистрирован Национальным банком
Республики Беларусь 25.02.2002г.,
регистрационный № 807000043

УСТАВ
Открытого акционерного общества
«СтатусБанк»

(ОАО «СтатусБанк»)

СТАТУТ
Адкрытага акцыянернага таварыства
«СтатусБанк»

(ААТ «СтатусБанк»)

Редакция Устава с изменениями и
дополнением, утвержденными
годовым Общим собранием
акционеров 25.03.2025, протокол № 1

Республика Беларусь, г. Минск

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА	3
Статья 2. СТАТУС БАНКА И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О НЕМ	3
Статья 3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА	4
Статья 4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА	5
Статья 5. ЦЕЛЬ, ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
Статья 6. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ	7
Статья 7. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА	9
Статья 8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	10
Статья 9. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА БАНКА	12
Статья 10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ	13
Статья 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И ИНЫХ КРЕДИТОРОВ БАНКА	14
Статья 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	15
Статья 13. КОНТРОЛЬ В БАНКЕ	37
Статья 14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	39
Статья 15. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ	40
Статья 16. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА	41
Статья 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	42

Статья 1. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

1. Открытое акционерное общество «СтатусБанк» (далее – Банк) зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь 25 февраля 2002 года (регистрационный № 807000043).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 12.12.2012, протокол № 6 наименование Банка изменено с Открытого акционерного общества «Международный резервный банк» на Открытое акционерное общество «Евроторгинвестбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 27.03.2017, протокол № 1 наименование Банка изменено с Открытого акционерного общества «Евроторгинвестбанк» на Открытое акционерное общество «СтатусБанк».

2. Наименование Банка:

на белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «СтатусБанк»;

сокращенное: ААТ «СтатусБанк»;

на русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «СтатусБанк»;

сокращенное: ОАО «СтатусБанк»;

на английском языке:

полное: Joint Stock Company «StatusBank»;

сокращенное: StatusBank.

3. Место нахождения Банка (постоянно действующего исполнительного органа): Республика Беларусь, 220006, г. Минск, ул. Денисовская, 8А.

4. Банк создается на неопределенный срок.

Статья 2. СТАТУС БАНКА И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О НЕМ

5. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, самостоятельный баланс, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет простую печать круглой формы со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки.

6. Банк является зарегистрированной в установленном порядке коммерческой организацией.

7. Банк входит в банковскую систему Республики Беларусь и в своей деятельности руководствуется нормативными правовыми актами Республики Беларусь (далее - законодательство), международными конвенциями и соглашениями, действующими на территории Республики Беларусь, настоящим Уставом, локальными правовыми актами Банка.

8. Банк с согласия Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) вправе участвовать в уставных фондах других банков.

Банк для осуществления своих уставных целей вправе участвовать в уставном фонде юридического лица, не являющегося банком, в порядке и на условиях, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь и иным законодательством.

Банк вправе в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством, участвовать в создании и деятельности союзов и ассоциаций, являющихся некоммерческими организациями.

Статья 3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

9. Банк самостоятелен в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность Банка допускается исключительно в пределах, установленных законодательством.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, если оно само приняло на себя такие обязательства либо иное предусмотрено законодательством.

10. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, в том числе денежными средствами.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, а акционеры не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством либо настоящим Уставом.

Акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

11. Акционеры Банка или иные лица, в том числе Председатель Правления Банка, имеющие право давать обязательные для Банка указания либо иным образом определять его действия, несут солидарно субсидиарную ответственность по обязательствам Банка при недостаточности имущества Банка, если банкротство Банка вызвано виновными (умышленными) действиями таких лиц.

12. Члены органов управления Банка в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). Основания и пределы ответственности определяются в соответствии с законодательством. Решение о привлечении к ответственности членов Наблюдательного совета принимается Общим собранием акционеров, членов Правления Банка - Наблюдательным советом Банка. При этом не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательством, члены органов управления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательством. В случае, если ответственность несут несколько членов органов управления Банка, их ответственность перед Банком является солидарной. В случае отказа членов органов управления Банка в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску самого Банка, членов Наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей

голосов всех членов Наблюдательного совета, а также акционеров Банка, уполномоченных решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

Статья 4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

13. Организационная структура Банка включает в себя:

Головной офис (Центральный аппарат);

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка, его филиала (в случае его создания) и не имеющие самостоятельного баланса (центры банковских услуг, расчетно-кассовые центры или иные структурные подразделения);

а также обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка (филиалы и представительства) в случае их создания.

14. Банк вправе в соответствии с законодательством создавать на территории Республики Беларусь и за ее пределами свои филиалы и представительства.

На настоящий момент Банк не имеет своих филиалов и представительств.

15. Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения Банка, его филиала, путем создания структурных подразделений либо удаленных рабочих мест.

Статья 5. ЦЕЛЬ, ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

16. Банк создан с целью осуществления банковской деятельности, направленной на извлечение прибыли для удовлетворения экономических и социальных интересов акционеров и работников Банка, реализации экономической стратегии Республики Беларусь, а также предоставления высококачественных банковских услуг клиентам.

17. На основании выданного Национальным банком специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);

открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и (или) банковского кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-респондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и (или) юридических лиц;

выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

расчетные операции.

Помимо вышеуказанных банковских операций Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком;

эмиссию (выдачу) ценных бумаг;

профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, а также деятельность, не относящуюся к профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, разрешенную в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

небанковское кассовое обслуживание;

платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

инициирование платежа;

эквайринг платежных операций;

эмиссию (создание) платежных инструментов, за исключением банковских платежных карточек, иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;

эмиссию электронных денег;

распространение электронных денег;

обмен электронных денег;

погашение электронных денег;

платежные услуги клиринга;

платежные услуги процессинга;

информационные платежные услуги;

деятельность по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс);

учет векселей в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;

услуги по обслуживанию кредитов в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;

деятельность по передаче во временное владение и пользование или во временное пользование находящегося в собственности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций недвижимого имущества (в том числе на безвозмездной основе) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, осуществляющим нотариальную деятельность в нотариальных бюро, в пределах норматива, определенного Национальным банком;

деятельность в рамках партнерских соглашений о сотрудничестве с юридическими и физическими лицами, связанную с осуществлением банковских операций. Направления сотрудничества, порядок и условия осуществления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями указанной деятельности устанавливаются Национальным банком;

иную предусмотренную законодательством деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

18. Банк может осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством, только на основании соответствующих специальных разрешений (лицензий).

Статья 6. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

19. Акционеры имеют право:

участвовать в управлении деятельностью Банка с учетом особенностей, предусмотренных законодательством;

принимать участие в распределении прибыли Банка и получать часть прибыли Банка в виде дивидендов;

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров;

получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленных законодательством и настоящим Уставом;

выдвигать кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка и Ревизионную комиссию в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом, а также выдвигать кандидатов для избрания в Правление Банка;

распоряжаться принадлежащими им акциями Банка в соответствии с законодательством;

получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

требовать приобретения (выкупа) их акций Банком в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

Акционеры имеют также и иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

20. Акционеры обязаны:

соблюдать требования Устава Банка и исполнять решения Общего собрания акционеров Банка;

вносить в уставный фонд Банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством и Уставом;

соблюдать коммерческую тайну, иную охраняемую законом тайну, а также не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с участием в Банке;

исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

предоставлять информацию, необходимую для реализации требований международных соглашений и законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

предоставлять предусмотренную законодательством и локальными правовыми актами Банка информацию, необходимую для учета аффилированных лиц Банка;

выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке, предусмотренные законодательством и Уставом Банка, а также акционерным соглашением в случае, если акционер является стороной такого соглашения.

21. Акционеры вправе знакомиться с информацией о деятельности Банка согласно законодательству, в том числе с документами, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну, а также сведений, распространение которых ограничено законодательством либо договором, стороной которого является Банк, на основании письменного заявления на имя Председателя Правления Банка. Необходимая информация предоставляется акционеру для ознакомления в течение 10 дней со дня предъявления соответствующего

требования. Банк сообщает акционеру о дате и месте ознакомления с документами либо, по желанию акционера, передает запрашиваемую информацию посредством почтовой, факсимильной связи или электронной почты. За предоставление информации в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать затраты на изготовление этих копий.

Акционеры информируются о результатах внутренней и внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком.

22. Информация о Банке может также по решению Правления предоставляться потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности Банка, при условии обеспечения указанными лицами конфиденциальности представляемой им информации.

Статья 7. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА

23. Уставный фонд Банка составляет 50 765 171,66 белорусских рублей (Пятьдесят миллионов семьсот шестьдесят пять тысяч сто семьдесят один белорусский рубль 66 копеек).

Уставный фонд Банка неденежной части не содержит.

24. Уставный фонд Банка формируется из вкладов его учредителей (акционеров).

Вклады в уставный фонд могут осуществляться в соответствии с законодательством в денежной, а также в неденежной форме.

Денежные вклады в уставный фонд Банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд.

В качестве неденежного вклада может выступать недвижимое имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности, за исключением объектов незавершенного строительства. В уставный фонд Банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством или договором.

Стоимость неденежного вклада, вносимого в уставный фонд Банка, оценивается в порядке, предусмотренном законодательством. Денежная оценка вносимого в качестве неденежного вклада в уставный фонд Банка недвижимого имущества утверждается Наблюдательным советом Банка.

25. Увеличение уставного фонда Банка осуществляется путем эмиссии акций дополнительного выпуска либо увеличения номинальной стоимости акций по решению Общего собрания акционеров.

Для увеличения уставного фонда Банка могут быть использованы собственные средства акционеров Банка, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка. Под собственными средствами акционера Банка, иных лиц следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или недвижимое имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения либо на ином вещном праве. Под источниками собственных средств Банка следует понимать соответствующие данным финансовой отчетности, аудит которой проведен в соответствии с законодательством, нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли прошлых лет, в случае, если названные источники не были использованы. Для увеличения размера уставного фонда Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем. Для увеличения уставного фонда Банка не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим Банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если Банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением Банку таких денежных средств и иного имущества.

26. Уменьшение уставного фонда Банка допускается после предварительного получения письменного разрешения Национального банка. Уменьшение уставного фонда может осуществляться путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Статья 8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

27. Уставный фонд Банка разделен на 267 185 114 (Двести шестьдесят семь миллионов сто восемьдесят пять тысяч сто четырнадцать) простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 19 (Девятнадцать) белорусских копеек каждая.

Номинальная стоимость всех эмитируемых Банком акций выражается в официальной денежной единице Республики Беларусь и должна быть одинаковой независимо от формы оплаты за них.

28. Акция Банка является именной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд Банка, эмитируемой на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющей определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории (простая (обыкновенная) или привилегированная), типа (для привилегированной акции).

29. Акции Банка подлежат регистрации в установленном законодательством порядке.

30. Акции Банка неделимы. Одна акция дает право на один голос при решении вопросов, рассматриваемых на Общем собрании акционеров.

31. Общее собрание акционеров вправе принять решение об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда. Изменение количества акций без изменения размера уставного фонда осуществляется путем обмена двух или более акций Банка на одну новую акцию измененной

номинальной стоимости той же категории (типа) (консолидация акций) либо обмена одной акции Банка на две или более акций измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (дробление акций). При этом не допускаются изменение количества акционеров и соотношения их долей и образование частей акций (дробных акций).

32. Банк должен получить разрешение Национального банка на приобретение более пяти процентов эмитированных им акций.

33. Приобретение Банком акций по решению Банка осуществляется в срок не меньше тридцати дней и не более шести месяцев с момента принятия Общим собранием акционеров решения о приобретении акций.

34. Акции, приобретенные Банком по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного фонда Банка в целях сокращения их общего количества, подлежат аннулированию по решению уполномоченного государственного органа в соответствии с законодательством о ценных бумагах. Акции, приобретенные по решению Банка в иных случаях, поступают в распоряжение Банка и могут быть использованы в соответствии с законодательством.

Поступившие в распоряжение Банка акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции могут быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении о приобретении Банком акций Банка, в течение двух лет. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение.

35. Выкуп Банком акций Банка по требованию его акционеров осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством.

36. Список акционеров, акции которых должны быть выкуплены Банком по требованию акционеров, составляется не позднее пяти дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров на основании данных того же реестра акционеров, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка.

Цена выкупа Банком акций по требованию его акционеров утверждается тем же Общим собранием акционеров, которое принимает решение, способное повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка. В случае проведения независимой оценки стоимости акций цена выкупа акций должна быть не менее стоимости акций, указанной в заключении об оценке. Независимая оценка стоимости акций должна быть проведена по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций Банка, за счет средств Банка либо может быть проведена по инициативе самого Банка или любого акционера (акционеров) за счет собственных средств.

Не позднее десяти дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров, которое влечет за собой возникновение у

акционеров права требовать выкупа акций Банка, Банк уведомляет акционеров в порядке, в котором они извещены о проведении этого Общего собрания акционеров, об их праве требовать выкуп акций. В уведомлении должны быть указаны цена выкупа акций и срок, в течение которого акционеры могут предъявить письменное требование Банку о выкупе принадлежащих им акций. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены в Банк (получены Банком) либо отозваны из Банка в течение 30 дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа акций. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно содержать фамилию, собственное имя (наименование) и подпись акционера, указание его места жительства (места нахождения), а также количество акций, выкуп которых он требует. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных акционером к выкупу акций.

Банк обязан не позднее тридцати дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций удовлетворить заявленные требования о выкупе акций либо уведомить акционеров об отказе от такого выкупа. Оплата акций при их выкупе по требованию акционеров осуществляется денежными средствами путем перечисления на банковский счет, указанный акционером.

37. Акции Банка обращаются на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.

38. Договор купли-продажи акций должен содержать условия, являющиеся обязательными в соответствии с требованиями законодательства.

39. Банк вправе эмитировать привилегированные акции в соответствии с законодательством.

40. Учет акций Банка, а также его акционеров ведется на основании договора в депозитарии, определенном Наблюдательным советом Банка.

41. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций.

Решение о выпуске облигаций принимается Наблюдательным советом Банка и должно содержать обязательные сведения, предусмотренные законодательством о ценных бумагах.

Статья 9. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА БАНКА

42. Имущество Банка является собственностью Банка и включает в себя:
имущество, переданное акционерами Банка в его уставный фонд в виде вкладов;

имущество, внесенное акционерами в виде вкладов в порядке, определенном пунктом 43 Устава;

имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им деятельности;

поступления, полученные в результате использования имущества, если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества;

имущество унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком; имущество, приобретенное Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

43. В целях оказания финансово-экономической поддержки деятельности Банка его акционеры вправе безвозмездно вносить в имущество Банка вклады, отвечающие требованиям к имуществу, предусмотренным законодательством, не приводящие к увеличению уставного фонда Банка и изменению количества или номинальной стоимости акций, принадлежащих его акционерам. Указанные вклады вносятся в имущество Банка на основании договора, заключенного между акционером и Банком.

Статья 10. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ

44. Прибыль является основным обобщающим показателем финансовой и хозяйственной деятельности Банка.

45. Прибыль Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, распределяется в порядке, определяемом Общим собранием акционеров, после утверждения годового отчета Банка, составленного по предусмотренным законодательством формам.

46. За счет прибыли, полученной Банком в результате его деятельности, формируются:

- резервный фонд;
- фонд развития Банка;
- иные фонды.

47. Порядок создания и использования фондов устанавливается законодательством и (или) локальными правовыми актами Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров.

48. Банк обязан сформировать резервный фонд в размере, установленном законодательством, для использования его на покрытие убытков.

49. Банк вправе между акционерами-владельцами акций распределять часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, посредством выплаты дивидендов, за исключением случаев, установленных законодательством. В случаях и порядке, определенных законодательством, Банк обязан выплачивать дивиденды.

Решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев могут приниматься Банком на основании данных его промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года – на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объем прибыли, направляемой на выплату дивидендов, размер дивидендов в расчете на одну простую акцию в белорусских рублях и сроки выплаты дивидендов определяются Общим собранием акционеров по предложению Наблюдательного совета.

Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, составляется на основании данных того же реестра акционеров, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, принявшем решение о выплате соответствующих дивидендов.

Дивиденды не начисляются на акции, выкупленные Банком.

На неполученные дивиденды проценты не начисляются.

Выплата дивидендов производится Банком за вычетом налогов в соответствии с законодательством.

50. Порядок объявления и выплаты дивидендов в части, не урегулированной настоящим Уставом, может быть определен также локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Статья 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И ИНЫХ КРЕДИТОРОВ БАНКА

51. Банк постоянно обеспечивает свою финансовую надежность, своевременное и полное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами, осуществляет надлежащее управление рисками, возникающими в ходе деятельности, поддерживает нормативный капитал Банка на уровне, достаточном для компенсации рисков, формирует резервы на покрытие убытков, а также соблюдает иные требования, установленные Национальным банком. Банк формирует резервный фонд для использования его на покрытие убытков, порядок использования которого определяется законодательством. Банк постоянно осуществляет классификацию активов и операций, не отраженных на балансе, по степени их надежности и создает специальные резервы на покрытие возможных убытков по таким активам и операциям, в том числе резервы под обесценивание активов.

Банк соблюдает устанавливаемые в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь нормы безопасности функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность.

Банк принимает необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении своей деятельности.

Банк в установленном законодательством порядке депонирует часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке.

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса, диверсификации активов, постоянного наращивания нормативного капитала и обеспечения достаточности ликвидных ресурсов.

52. Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в Банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам

(депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в Банке, являются банковской тайной и не подлежат разглашению. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-респондентов. Сведения, составляющие банковскую тайну физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.

53. Банк раскрывает информацию о своей деятельности в объеме и порядке, установленных законодательством и настоящим Уставом.

54. Банк осуществляет банковские операции и совершает сделки в соответствии с законодательством и утвержденными с учетом требований законодательства локальными правовыми актами Банка.

55. Банк обеспечивает соблюдение установленных законодательством и принятыми в соответствии с ним локальными правовыми актами Банка требований к безопасному функционированию своих объектов и безопасности оказания банковских услуг, а также защите информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено.

Статья 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

56. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный совет;

Правление, возглавляемое Председателем Правления.

Наблюдательный совет и Правление Банка подотчетны Общему собранию акционеров.

57. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Лицами, имеющими право на участие в Общем собрании акционеров, являются акционеры Банка или представители акционеров, уполномоченные на то доверенностью, выданной с соблюдением требований законодательства, а также иные лица, которые приобрели данное право в связи с приобретением права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено законодательством, а также лица, уполномоченные в соответствии с законодательством на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Банка либо объявления его умершим, и иные лица в случаях, предусмотренных законодательством.

58. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, установленную Наблюдательным советом Банка, которая не может быть определена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров.

59. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

59.1. изменение Устава Банка;

59.2. изменение размера уставного фонда Банка;

59.3. образование органов Банка, избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров;

59.4. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии Банка и в установленных законодательством случаях - аудиторского заключения;

59.5. решение о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

59.6. решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательством;

59.7. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей, принятие решения о выплате Председателю Правления Банка, его заместителям, иным членам Правления вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса;

59.8. утверждение локальных правовых актов Банка, регулирующих порядок проведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной настоящим Уставом, порядок работы Наблюдательного совета в части, не урегулированной настоящим Уставом, иных локальных правовых актов Банка в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством;

59.9. предоставление иным органам управления Банка права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

59.10. определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, Уставом и локальными правовыми актами Банка;

59.11. принятие решения о выпуске акций;

59.12. принятие решения о приобретении, отчуждении, выкупе Банком акций Банка;

59.13. принятие решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие, девять месяцев на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

59.14. рассмотрение заключений Ревизионной комиссии;

59.15. принятие решений о реструктуризации задолженности по кредитным договорам и прощении долга в соответствии с Положением о реструктуризации задолженности по платежам в республиканский и местные бюджеты, по кредитным договорам и прощении долга, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 16.02.2004 № 88;

59.16. принятие решения о заключении опционного договора, договора конвертируемого займа, предусматривающих передачу акций собственной эмиссии Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение других органов управления Банка.

В исключительных случаях Общее собрание акционеров вправе принять к своему рассмотрению иные вопросы, внесенные по инициативе Наблюдательного совета и связанные с деятельностью Банка.

60. В Банке созываются и проводятся годовое и внеочередные Общие собрания акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно не позднее трех месяцев после окончания отчетного года.

61. Общее собрание акционеров может проводиться в очной, заочной или смешанной формах.

Очная форма проведения Общего собрания акционеров предусматривает совместное присутствие лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при обсуждении вопросов повестки дня и принятии решений по ним.

При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме мнение лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, по вопросам повестки дня, поставленным на голосование, определяется путем их письменного опроса (заочного голосования).

Смешанная форма проведения Общего собрания акционеров предоставляет лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, право проголосовать по вопросам повестки дня либо во время совместного присутствия на Общем собрании акционеров, либо путем письменного опроса (заочного голосования).

62. Общее собрание акционеров признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, для принятия решения по этим вопросам кворум определяется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по имеющим кворум вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих.

В случае отсутствия установленного кворума годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено, а внеочередное Общее собрание акционеров может быть проведено повторно с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров имеет кворум, если его участники обладают в совокупности более чем тридцатью процентами голосов от общего количества голосов акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом.

При проведении Общего собрания акционеров в очной форме регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, осуществляется при предъявлении ими документов, подтверждающих их полномочия, и определяется правомочность (наличие кворума) этого собрания. Лица, не прошедшие регистрацию, не вправе принимать участие в голосовании.

При определении кворума Общего собрания акционеров, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса лиц, представленные бюллетенями для голосования, полученными в порядке, установленном настоящим Уставом.

63. При принятии решения Общим собранием акционеров акционер (его представитель) обладает числом голосов, пропорциональным количеству принадлежащих ему акций Банка. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос». Право голоса лиц, участвующих в голосовании на Общем собрании акционеров, не может быть ограничено.

64. Решения Общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» и настоящим Уставом, когда для принятия решений по отдельным вопросам требуется квалифицированное большинство от числа голосов указанных лиц или от общего количества голосов акционеров Банка либо когда решение указанными лицами или всеми акционерами принимается единогласно.

Решения о внесении изменений в устав Банка, предусматривающие случаи и порядок использования электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий при организации созыва и проведении Общего собрания акционеров, о внесении изменений в повестку дня Общего собрания акционеров, об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров, принимаются всеми акционерами Банка единогласно.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, увеличения или уменьшения уставного фонда (за исключением увеличения уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров), принятия решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций, реорганизации и ликвидации Банка, приобретения Банком размещенных им акций по решению Банка, утверждения в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, локальных правовых актов Банка принимаются большинством не менее трех четвертей голосов лиц, принимающих участие в этом Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров принимает решение о совершении крупной сделки, если Наблюдательным советом не принято единогласного решения о совершении такой сделки, предметом которой является имущество стоимостью:

от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, - большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров;

пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, - большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров.

Решения Общего собрания акционеров могут приниматься открытым голосованием либо голосованием бюллетенями.

65. Уполномоченным органом по созыву и проведению Общего собрания акционеров является Наблюдательный совет Банка. Наблюдательный совет в сроки, установленные Уставом, принимает решение о проведении Общего собрания акционеров.

В случаях, установленных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» и настоящим Уставом, Общие собрания акционеров созываются и проводятся иными органами Банка или участниками, требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

66. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о принятом решении о проведении годового Общего собрания акционеров не менее чем за десять дней до даты его проведения, а для внеочередного Общего собрания акционеров (как в очной, так и в заочной форме) - не менее чем за семь дней до даты его проведения, в том числе, если одним из вопросов повестки дня является избрание членов Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии. О проведении в соответствии с частью 3 пункта 62 настоящего Устава повторного Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, должны быть извещены не менее чем за пять дней до даты его проведения.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о проведении Общего собрания акционеров путем направления информации о проведении Общего собрания акционеров заказным письмом или путем вручения ее каждому из указанных лиц под роспись, или путем размещения ее на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет. Банк вправе дополнительно направлять информацию о проведении Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в нем, путем направления извещения, содержащего порядок ознакомления с информацией о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или адрес электронной почты лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров.

67. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании:

- собственной инициативы;
- требования иного органа управления Банка;
- требования Ревизионной комиссии Банка;
- требования аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя);

требования акционеров Банка, обладающих в совокупности не менее чем десятью процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка;

требования иных лиц в случаях, установленных законодательными актами.

Письменное требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров за подписью руководителя органа-инициатора, аудиторской организации (аудитора-индивидуального предпринимателя) или акционера (акционеров) направляется Наблюдательному совету заказным письмом по месту нахождения Банка либо вручается лично Председателю Наблюдательного совета. Наблюдательный совет в течение пятнадцати дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении Общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении.

Решение Наблюдательного совета о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляется заказным письмом лицам, требующим его созыва, не позднее пяти дней с даты принятия этого решения.

Наблюдательный совет не вправе изменять форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, предложенную иным органом управления Банка, либо Ревизионной комиссией, либо аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), либо акционерами, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров, либо иным лицом, имеющим право требовать проведения внеочередного Общего собрания в случаях, установленных законодательными актами.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено не позднее тридцати дней с даты принятия Наблюдательным советом решения о созыве и проведении этого собрания.

В случае, если Наблюдательным советом Банка в течение 15 дней с даты получения требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами либо акционерами, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров, либо иными лицами, имеющими право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами. При этом органы и акционеры, а также иные лица, имеющие право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, установленных законодательными актами, созывающие такое собрание, обладают полномочиями уполномоченного органа Банка, предусмотренными Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» и настоящим Уставом. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого Общего собрания акционеров за счет средств Банка. Внеочередное Общее собрание акционеров открывает лицо, определенное органами или акционерами,

требующими его проведения, или иными лицами, требующими проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами.

68. Решение о проведении письменного опроса (заочного голосования) акционеров принимается Наблюдательным советом.

Заочное голосование осуществляется только бюллетенями для голосования. В этом случае Наблюдательный совет в решении о проведении заочного голосования определяет способ направления акционерам бюллетеней, а также способ и место (с указанием адреса) представления Банку заполненных бюллетеней и дату окончания их приема, которая не может быть установлена позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания, а также лицо (лиц), уполномоченное (уполномоченных) на подсчет голосов при заочном голосовании и подписание протокола по результатам его проведения.

Бюллетени для заочного голосования должны быть направлены (вручены) акционерам в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 66 настоящего Устава.

Бюллетень для заочного голосования физического лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, подписывается этим физическим лицом лично с указанием данных документов, удостоверяющих личность, либо иных данных, идентифицирующих личность данного лица.

Бюллетень для заочного голосования юридического лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, может быть скреплен печатью этого юридического лица.

При подсчете голосов при заочном голосовании учитываются голоса по тем вопросам, по которым лицом, имеющим право на участие в Общем собрании, соблюден порядок заполнения бюллетеня, определенный в нем, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

Бюллетень для заочного голосования, заполненный с нарушением требований настоящего пункта, считается недействительным.

Подписанные бюллетени для голосования акционеры пересылают почтой либо доставляют другим способом в Банк по указанному в бюллетене адресу представления бюллетеней не позднее даты окончания их приема (представления). Лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, не представившее бюллетень для голосования в установленный срок либо представившее его после окончательной даты представления бюллетеней считается не принявшим участия в голосовании.

Правомочность Общего собрания акционеров, проводимого путем письменного опроса акционеров, и порядок принятия его решений определяются в соответствии с требованиями пунктов 62 и 64 настоящего Устава.

Решение, принятое Общим собранием акционеров путем письменного опроса акционеров, оформляется протоколом. Датой проведения Общего собрания акционеров в заочной форме является указанная в решении Наблюдательного совета о проведении собрания и в бюллетене дата проведения Общего собрания акционеров. Бюллетени для заочного голосования акционеров, принявших участие в голосовании, хранятся вместе с протоколом Общего собрания акционеров.

О результатах опроса акционеры уведомляются Секретарем Общего собрания акционеров в пятидневный срок после подписания протокола.

69. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также по кандидатурам в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка вправе внести в письменной форме в порядке, установленном настоящим Уставом, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами 0,3 и более процентов голосующих акций Банка, а также органы и лица, имеющие в соответствии с пунктом 67 настоящего Устава право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Число выдвигаемых кандидатов в одном предложении не может превышать количественный состав соответствующего органа Банка.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, число принадлежащих ему голосов, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов. Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в избираемые (образуемые) органы Банка должно также содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа Банка, для избрания в который он предлагается, и иные сведения о кандидате, предусмотренные настоящим Уставом. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию осуществляется с их согласия. Согласие кандидата считается полученным, если оно составлено в письменной форме, заверено его личной подписью и представлено в Банк лицами (органами), выдвинувшими кандидата, вместе с предложением о его выдвижении, или лично предоставлено кандидатом (направлено по почте, нарочным, при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала).

Лица, имеющие в соответствии с частью первой настоящего пункта право на внесение предложений в повестку дня, могут также предложить формулировку проекта решения по каждому из предлагаемых вопросов. Предложение должно быть подписано внесшими его лицами.

Предложение адресуется Наблюдательному совету и направляется (представляется) по адресу местонахождения Банка, указанному в Уставе.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров должны поступить не позднее тридцати дней после окончания отчетного года, а в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров - не позднее пяти дней до даты проведения внеочередного собрания.

Наблюдательный совет Банка не позднее пяти дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня, обязан рассмотреть эти предложения и принять решение об их учете либо об отказе в их принятии.

В случае отказа в принятии предложений мотивированное решение (копия или выписка) Наблюдательного совета должно быть направлено лицу, внесшему эти предложения, не позднее пяти дней с даты его принятия.

70. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Наблюдательным советом по своему усмотрению, а также на основании

предложений лиц или органов, имеющих право на внесение предложений в повестку дня.

Наблюдательный совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных лицами, имеющими право на внесение предложений в повестку дня, для включения в повестку дня Общего собрания.

В случае принятия решения Наблюдательного совета об изменении повестки дня Общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, должны быть извещены об этом изменении в порядке, установленном частью 2 пункта 66 настоящего Устава, не менее чем за пять дней до даты его проведения. При невозможности соблюдения вышеуказанного срока Наблюдательный совет одновременно с изменением повестки дня изменяет также дату проведения Общего собрания акционеров, о чем в установленном порядке извещаются лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров.

При подготовке Общего собрания акционеров по каждому вопросу повестки дня акционерам предоставляется информация в достаточном для принятия решений объеме и удобной для восприятия форме.

71. Общее собрание акционеров открывает и ведет его Председатель. Председательствует на Общем собрании акционеров Председатель Наблюдательного совета, а в его отсутствие – Председатель Правления Банка либо иное лицо, избранное простым большинством голосов лиц, участвующих в данном Общем собрании акционеров, на период его проведения.

Ведение протокола Общего собрания акционеров осуществляет Секретарь Общего собрания, назначаемый Общим собранием акционеров из числа акционеров Банка (представителей акционеров) либо работников Банка. В случае отсутствия секретаря Общего собрания акционеров его функции может исполнять Председатель проводимого Общего собрания акционеров.

72. По результатам проведения Общего собрания акционеров не позднее пяти дней после даты его окончания составляется протокол Общего собрания акционеров.

Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем и секретарём Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров Банка протокол может подписываться лицами, принявшими участие в этом собрании.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, оглашаются на этом Общем собрании акционеров (при проведении Общего собрания акционеров в очной форме) и доводятся до сведения акционеров в порядке, предусмотренном для извещения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее десяти дней после даты окончания Общего собрания акционеров.

73. Наблюдательный совет является органом управления Банка в период между Общими собраниями акционеров.

74. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

74.1. определение основных направлений деятельности Банка, определение стратегии развития Банка и утверждение стратегического плана развития Банка;

74.2. созыв Общего собрания акционеров Банка и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением; предварительное рассмотрение вопросов, вносимых на рассмотрение Общего собрания акционеров; организация выполнения решений Общего собрания акционеров;

74.3. принятие решения о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;

74.4. утверждение стоимости имущества Банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, эмиссии (выдачи) ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или Уставом Банка случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета;

74.5. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

74.6. использование резервных и других фондов Банка;

74.7. принятие решения о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка;

74.8. выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), размера и источников оплаты аудиторских услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

74.9. утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

74.10. утверждение депозитария и условий депозитарного договора с Банком, являющимся эмитентом, с учетом требований, установленных законодательством;

74.11. урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;

74.12. принятие решений о создании и закрытии представительств, филиалов Банка, утверждение положений о представительствах и филиалах, а также изменений и дополнений в них; утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности представительств и филиалов;

74.13. принятие решений о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;

74.14. принятие решений о создании других юридических лиц, а также об участии и прекращении участия в них, в том числе, решение о внесении вклада в уставный фонд другого юридического лица, приобретении доли в уставном фонде (акций) другого юридического лица, совершении сделки, влекущей отчуждение или возможность отчуждения Банком доли (части доли) в уставном фонде (акций) другого юридического лица;

74.15. принятие решений о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений;

74.16. избрание членов Правления Банка, включая Председателя Правления, и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия члена Правления прекращаются досрочно без принятия решения Наблюдательным советом;

74.17. отстранение от работы Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, иных членов Правления Банка, в случае, если документ о прохождении оценки их соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации утратил силу по основаниям и в порядке, установленным Национальным банком;

74.18. определение условий выплаты вознаграждений и компенсаций Председателю Правления и главному бухгалтеру, их заместителям, членам Правления Банка, иным работникам Банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю подразделения комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – подразделение комплаенс-контроля), лицам, их замещающим, иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции в Банке, специалистам службы внутреннего аудита;

74.19. вынесение решений о привлечении к материальной ответственности Председателя и членов Правления Банка;

74.20. контроль работы Правления, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Наблюдательного совета;

74.21. контроль соблюдения Правлением законодательства, настоящего Устава, локальных правовых актов Банка. Наблюдательный совет отвечает за соблюдение Банком в целом законодательства, настоящего Устава, локальных правовых актов Банка;

74.22. утверждение положений о Правлении, о службе внутреннего аудита, об оплате труда Председателя Правления и главного бухгалтера, их заместителей, членов Правления, иных работников, включенных в перечень работников, принимающих риски, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя подразделения комплаенс-контроля, лиц, их замещающих, иных должностных лиц, выполняющих ключевые функции в Банке, специалистов службы внутреннего аудита, локального правового акта, определяющего стратегию управления рисками, локальных правовых актов, закрепляющих систему вознаграждений и компенсаций и регулирующих порядок ее применения, а также закрепляющих все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда с учетом требований законодательства, плана обеспечения непрерывности деятельности на случай реализации рисков, способных привести к приостановке функционирования Банка, плана

обеспечения финансовой устойчивости на случай реализации рисков, способных привести к ее потере, а также других локальных правовых актов Банка в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

74.23. утверждение годового финансового плана Банка и рассмотрение отчетов о его исполнении;

74.24. принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг Банка, за исключением принятия решения о приобретении акций;

74.25. утверждение независимой оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке или заключения экспертизы достоверности внутренней оценки стоимости неденежных вкладов;

74.26. принятие решения о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

74.27. обеспечение организации корпоративного управления Банком, в том числе системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита;

74.28. определение перечня должностных лиц, выполняющих ключевые функции в Банке, в соответствии с критериями, устанавливаемыми Национальным банком, а также осуществление контроля за их соответствием установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

74.29. определение корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;

74.30. утверждение сметы расходов и плана работы службы внутреннего аудита;

74.31. согласование назначения и освобождения от должности служащего должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и руководителя службы внутреннего аудита;

74.32. регулярное рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита, регулярное рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

74.33. рассмотрение и утверждение отчетов подразделения комплаенс-контроля по вопросам в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

74.34. рассмотрение результатов оценки эффективности корпоративного управления Банком (в том числе с учетом предоставленной управленческой отчетности), соответствия включаемых в него систем характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и принятие стратегических решений по их совершенствованию;

74.35. проведение мониторинга выполнения решений Наблюдательного совета, принятых в отношении системы вознаграждений и компенсаций; осуществление анализа системы вознаграждений и компенсаций на предмет её

соответствия масштабам и эффективности деятельности Банка, его риск-профилю; осуществление контроля соответствия фактических выплат установленным в Банке подходам в целях исключения несоразмерности вознаграждений работникам Банка их фактическому вкладу в результаты деятельности и обеспечению финансовой надежности Банка (во избежание роста вознаграждений работникам Банка при ухудшении результативности деятельности Банка либо увеличении уровня принимаемых рисков);

74.36. создание Аудиторского комитета и Комитета по рискам, а также создание иных комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, определение порядка их формирования, взаимодействия с органами управления Банка, полномочий данных комитетов, их численного и персонального состава, рассмотрение информации Аудиторского комитета о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита;

74.37. определение кадровой политики, включая политику в области кадровых назначений и мотивации труда, в том числе выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующих целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящихся с показателями эффективности деятельности Банка и его работников, их влиянием на риск-профиль Банка;

74.38. определение политики Банка в отношении конфликта интересов, принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком, исключению конфликта интересов и условий его возникновения в Банке;

74.39. организация установления в локальных правовых актах Банка прозрачных процедур подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедуры введения в должность вновь избранного члена Наблюдательного совета и исключения из состава Наблюдательного совета его члена (переизбрания члена Наблюдательного совета) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

74.40. обеспечение организации внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка и корпоративного управления Банком, внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком;

74.41. установление квалификационных требований и требований к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений Банка, в также осуществление контроля за их соответствием установленным требованиям;

74.42. определение перечня работников, принимающих риски;

74.43. осуществление контроля за совершением в соответствии с законодательством банковских операций и иной деятельности Банка с инсайдерами, работниками Банка, Национального банка;

74.44. утверждение стратегии управления необслуживаемыми активами, а также контроль деятельности Правления по ее исполнению;

74.45. принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение Правлением нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий), проведенных службой внутреннего аудита, аудиторской организацией, аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, Ревизионной комиссией, Национальным банком и иными контролирующими (надзорными) органами, а также выполнение полученных рекомендаций;

74.46. рассмотрение вопросов, связанных с реализацией политики информирования, в том числе предоставление указаний Правлению по устранению выявленных нарушений;

74.47. утверждение показателей толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам;

74.48. решение вопросов корпоративного управления, системы управления рисками, системы внутреннего контроля, системы внутреннего аудита, системы вознаграждений и компенсаций, отнесенных законодательством к компетенции Наблюдательного совета.

75. Наблюдательный совет вправе рассматривать иные вопросы, внесенные по инициативе Общего собрания акционеров, Правления и Ревизионной комиссии Банка, решение которых не относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Не допускаются принятие решений Наблюдательным советом по вопросам текущего руководства деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, настоящим уставом, а также любое иное вмешательство Наблюдательного совета или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение Правления Банка, если иное не установлено Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» или Президентом Республики Беларусь.

76. Наблюдательный совет избирается ежегодно Общим собранием акционеров в количестве 4 (четырёх) членов. В составе Наблюдательного совета Банка должно быть не менее двух независимых директоров, если иное количество не определено Национальным банком. При избрании членов Наблюдательного совета в решении Общего собрания акционеров указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

77. Основной функцией независимого директора является участие в работе Наблюдательного совета Банка при принятии решений по вопросам разработки стратегии развития Банка, оценки соответствия деятельности Правления Банка избранной стратегии, внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка, определения политики в области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров Банка, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров Банка.

78. Члены Наблюдательного совета имеют право:

получать от должностных лиц и органов Банка информацию и документы, необходимые для выполнения своих функций;

выражать своё мнение по рассматриваемым вопросам, голосовать по вопросам повестки заседания Наблюдательного совета;

в установленном порядке требовать созыва заседания Наблюдательного совета;

вносить вопросы в повестку дня заседаний Наблюдательного совета;

присутствовать на заседаниях Правления без права голоса при принятии решений по рассматриваемым вопросам;

пользоваться иными правами члена Наблюдательного совета Банка, предусмотренными законодательством и настоящим Уставом.

79. Члены Наблюдательного совета обязаны:

знать структуру корпоративного управления Банком, функции Наблюдательного совета, организационную структуру Банка, иметь собственное представление о рисках, присущих деятельности Банка, а также постоянно повышать квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления Банком (участвовать в обучающих мероприятиях);

выполнять в интересах Банка и всех его акционеров возложенные на них обязанности обоснованно, добросовестно и разумно, не используя свои полномочия в личных целях или интересах отдельного лица (группы лиц);

участвовать в заседаниях Наблюдательного совета и комитетов Банка (в случае вхождения в их состав) без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам;

формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам;

при принятии решения руководствоваться принципами осторожности и лояльности;

воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, незамедлительно информировать Наблюдательный совет о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе Наблюдательного совета (болезнь, отпуск, командировка);

соблюдать конфиденциальность информации, содержащей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной в связи с участием в работе Наблюдательного совета Банка;

предоставлять информацию, необходимую для реализации требований международных соглашений и законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

предоставлять предусмотренную законодательством и локальными правовыми актами Банка информацию, необходимую для учета аффилированных лиц Банка;

выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

80. Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Член Наблюдательного совета может не быть акционером или представителем акционера Банка.

Председатель Правления и другие члены Правления, список которых определяется Наблюдательным советом, вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

Члены Наблюдательного совета не могут входить в состав Ревизионной комиссии Банка.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут в порядке, установленном Положением о Наблюдательном совете Банка, переизбираться неограниченное число раз.

81. Полномочия члена Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров.

Полномочия члена Наблюдательного совета Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров в связи с выбытием члена Наблюдательного совета из состава этого совета в случае подачи им заявления о своем выходе, смерти члена Наблюдательного совета, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим.

В случае выбытия члена (членов) Наблюдательного совета Банка из его состава Наблюдательный совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

82. Членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в размерах, установленных Общим собранием акционеров.

83. Члены Наблюдательного совета для организации своей деятельности избирают Председателя Наблюдательного совета простым большинством голосов от общего количества его членов. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета функции Председателя осуществляет один из его членов по решению Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета организует работу Наблюдательного совета, в том числе: созывает и проводит заседания Наблюдательного совета и председательствует на них; определяет форму проведения Наблюдательного совета, вопросы повестки дня и докладчиков по ним; организует контроль выполнения решений Наблюдательного совета; рассматривает связанную с деятельностью Наблюдательного совета поступающую корреспонденцию и подписывает письма, касающиеся этой деятельности, осуществляет иные функции и полномочия, предусмотренные

настоящим Уставом. Указания Председателя Наблюдательного совета по представлению материалов, необходимых для подготовки заседания Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров, организации их проведения обязательны для исполнения Правлением и работниками Банка.

84. Основной формой работы Наблюдательного совета являются заседания. Заседания Наблюдательного совета проводятся в очной форме, в том числе дистанционно с использованием систем дистанционного обслуживания. Решения Наблюдательного совета могут приниматься также методом письменного опроса его членов.

Заседания созываются Председателем Наблюдательного совета по мере необходимости, с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений (но не реже одного раза в квартал) либо по требованию членов Наблюдательного совета, Правления, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя). Члены Наблюдательного совета извещаются о проведении заседания Наблюдательного совета не менее чем за 2 дня до даты его проведения.

85. Заседание Наблюдательного совета считается правомочным, если на нем присутствует не менее половины от количества избранных членов Наблюдательного совета. Для принятия решения о совершении крупной сделки Банка требуется присутствие на заседании всех членов Наблюдательного совета.

Решение Наблюдательного совета принимаются на его заседаниях $\frac{2}{3}$ голосов от количества членов Наблюдательного совета, присутствующих на заседании, если Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» и (или) настоящим Уставом для принятия его решений не предусмотрено большее число голосов. При принятии решений Наблюдательным советом каждый его член обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии решений Председатель Наблюдательного совета имеет право решающего голоса.

Членство в Наблюдательном совете является персональным и не допускает замены. Передача своих полномочий, включая право голоса, членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

86. Решения Наблюдательного совета оформляются протоколом, подписываемым Председателем и Секретарем Наблюдательного совета. Секретарь Наблюдательного совета назначается Наблюдательным советом.

87. Требования к кандидатам в члены Наблюдательного совета, а также порядок принятия решений Наблюдательным советом в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

88. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, возглавляемым Председателем Правления. Количественный состав Правления – 5 человек. Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка, его заместителей и иных членов Правления Банка.

Члены Правления Банка, в том числе Председатель Правления, избираются Наблюдательным советом в соответствии с настоящим Уставом. Трудовой

договор (контракт), гражданско-правовой договор с Председателем Правления и иными членами Правления от имени Банка заключается и подписывается Председателем Наблюдательного совета или иным его членом, уполномоченным Наблюдательным советом.

Члены Правления должны быть работниками Банка. В случае увольнения членов Правления их полномочия как членов Правления прекращаются.

Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров и организует выполнение решений этих органов.

89. Члены Правления имеют право:

- получать информацию в объеме, необходимом для выполнения своих обязанностей, в частности, для принятия взвешенных решений на заседании Правления;

- вносить предложения о проведении заседания Правления и предлагать вопросы, подлежащие рассмотрению на нем;

- рассматривать и принимать решения по вопросам, вытекающим из деятельности курируемых структурных подразделений, должностных лиц;

- заключать от имени Банка договоры, совершать иные сделки при наличии у них соответствующих полномочий (доверенности).

Члены Правления имеют также иные права в соответствии с действующим законодательством.

90. Члены Правления обязаны:

- обеспечивать организацию проведения банковских операций и иной деятельности Банка в соответствии с законодательством, Уставом и локальными правовыми актами Банка;

- заботиться об интересах Банка;

- принимать исчерпывающие меры, исключаящие конфликт интересов и условия его возникновения, в том числе при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления;

- своевременно и эффективно исполнять решения Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров Банка, Правления;

- направлять деятельность курируемых структурных подразделений, должностных лиц;

- соблюдать требования локальных правовых актов;

- соблюдать режим банковской, коммерческой и (или) иной охраняемой законом тайны.

Иные права и обязанности членов Правления определяются законодательством и настоящим Уставом, а также трудовыми договорами (контрактами) и (или) гражданско-правовыми договорами, заключаемыми каждым из членов Правления с Банком.

91. Полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка могут быть прекращены досрочно по решению Наблюдательного совета по основаниям, предусмотренным законодательством, настоящим Уставом и положением о Правлении Банка.

По решению Наблюдательного совета трудовой договор (контракт) с Председателем Правления Банка (иным членом Правления Банка) может быть

расторгнут до истечения срока его действия в случае отсутствия виновных действий (бездействия) Председателя Правления Банка (иного члена Правления Банка). В таком случае Председателю Правления Банка (иному члену Правления Банка) выплачивается компенсация за досрочное расторжение с ним трудового договора (контракта) в размере, определяемом трудовым договором (контрактом).

92. Члены Правления Банка обязаны сообщать в Национальный банк, Правлению Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций Банка и всех совершенных ими сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения.

Члены Правления несут ответственность за результаты своей деятельности в соответствии с заключенными трудовыми договорами, законодательством и настоящим Уставом.

93. Правление:

93.1. предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров, подготавливает в связи с этим необходимые документы и предложения, за исключением вопросов, связанных с составом Правления, комитетов при Наблюдательном совете, выплатой вознаграждений и (или) компенсаций членам Правления, а также иных вопросов, рассматриваемых по инициативе Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров;

93.2. создает необходимые условия для работы Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка;

93.3. осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, организует разработку и внедрение новых видов услуг и технологий, разрабатывает текущие и перспективные планы Банка по реализации уставных целей и задач;

93.4. определяет общие принципы процентной и тарифной политики Банка;

93.5. осуществляет оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, локальным правовым актам, определяющим стратегию развития Банка, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечения функционирования систем, включенных в корпоративное управление Банком, организует систему управления рисками, систему внутреннего контроля, деятельность по управлению необслуживаемыми активами;

93.6. организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным советом;

93.7. утверждает положения о структурных подразделениях (кроме положения о службе внутреннего аудита), локальные правовые акты об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка, о премировании работников Банка (за исключением работников Банка, порядок выплаты вознаграждений и (или) компенсаций которым, в том числе порядок оплаты труда и материального стимулирования которых, определяется Наблюдательным советом), утверждает иные локальные правовые акты Банка, за исключением

локальных правовых актов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Председателя Правления;

93.8. согласует назначение на должности и увольнение руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;

93.9. принимает решение об авансовых отчислениях в фонды Банка из прибыли текущего года в пределах нормативов, определенных Общим собранием акционеров;

93.10. образует комитеты, иные рабочие коллегиальные органы, за исключением комитетов (органов), создание которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка; утверждает положения о них, определяет их компетенцию;

93.11. принимает решения об открытии и закрытии структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения Банка;

93.12. решает иные вопросы, не входящие в компетенцию других органов управления Банка, а также вопросы, делегированные Правлению в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством, принимает решения по иным вопросам текущей деятельности Банка, внесенным на рассмотрение Правления Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом или Председателем Правления.

94. Отдельные полномочия Правления Банка, указанные в пункте 93 настоящего Устава, могут переданы Правлением Банка на решение других органов (комитетов, комиссий), руководителя Банка, и (или) иных должностных лиц Банка, если это не противоречит законодательству и настоящему Уставу.

95. Решения Правления Банка принимаются на его заседаниях и являются обязательными для всех работников Банка.

Правление правомочно принимать решения, если на заседании присутствуют не менее половины членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления.

Передача своих полномочий, включая право голоса, членом Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления, не допускается.

Решения Правления оформляются протоколом заседания Правления, который ведется Секретарем Правления, назначаемым Правлением из работников Банка. Протоколы заседания Правления подписываются Председателем и Секретарем Правления и предоставляются Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии по их требованию.

Вопросы работы Правления, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются Положением о Правлении Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

96. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и является руководителем Банка.

97. Председатель Правления:

97.1. осуществляет руководство деятельностью Правления, распределяет обязанности среди своих заместителей, других членов Правления и иных работников в соответствии с организационной структурой Банка; обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления;

97.2. без доверенности действует от имени Банка, представляет Банк во всех взаимоотношениях с государственными органами, в том числе судами, юридическими и физическими лицами как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами;

97.3. в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, трудовым контрактом и законодательством совершает сделки, заключает договоры. Договоры (сделки), решения о заключении (совершении) которых принимают органы Банка, заключаются (совершаются) Председателем Правления в соответствии с решениями указанных органов Банка;

97.4. выдает доверенности от имени Банка;

97.5. издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

97.6. в пределах своей компетенции распоряжается имуществом и средствами Банка, открывает в банках счета;

97.7. нанимает и увольняет работников Банка, в том числе в установленном настоящим Уставом порядке нанимает и увольняет руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка. Прием на работу и увольнение других работников филиала, представительства Банка осуществляется руководителем филиала, представительства.

С согласия Наблюдательного совета назначает и освобождает должностное лицо, ответственное за управление рисками, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, и руководителя службы внутреннего аудита от должности служащего;

97.8. принимает решение о поощрении и привлечении к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка, включая руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка. Поощрение и привлечение к дисциплинарной и материальной ответственности других работников филиала, представительства Банка осуществляется руководителем филиала, представительства;

97.9. предъявляет от имени Банка претензии и иски к физическим и юридическим лицам в соответствии с законодательством;

97.10. устанавливает должностные оклады, размеры надбавок, доплат и иных выплат работникам Банка в соответствии с условиями оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, утвержденными уполномоченными органами управления Банка (за исключением работников Банка, условия оплаты труда которых устанавливаются Наблюдательным советом);

97.11. принимает решение о списании товарно-материальных ценностей;
 97.12. создает комиссии и рабочие группы и определяет их полномочия;
 97.13. решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров;
 97.14. утверждает структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

97.15. подписывает изменения и (или) дополнения, вносимые в настоящий Устав, новую редакцию Устава, иные документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в Устав, если иной порядок подписания документов не предусмотрен законодательством;

97.16. утверждает учетную политику Банка и иные локальные правовые акты Банка, если их утверждение отнесено законодательством к компетенции руководителя, а также технические локальные правовые акты Банка (технические регламенты, руководства пользователя и т.п.);

97.17. осуществляет иные полномочия руководителя, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, а также заключенным с Банком трудовым договором (контрактом).

Председатель Правления может передать на рассмотрение Правления любой вопрос, относящийся к компетенции Председателя Правления.

98. В случае отсутствия Председателя Правления либо временной невозможности осуществления им своих функций обязанности Председателя Правления исполняет один из заместителей Председателя Правления на основании приказа (распоряжения) Председателя Правления с осуществлением таким лицом всего объема полномочий, предусмотренного настоящим Уставом для Председателя Правления.

99. Председатель Правления вправе в установленном порядке передать осуществление отдельных полномочий, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям структурных подразделений и другим лицам.

100. В соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени Банка, скрепленные печатью Банка, вправе выдавать работникам Банка:

лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления;

Заместители Председателя Правления – по направляемым (курируемым) направлениям деятельности Банка в соответствии с распределением обязанностей между Председателем Правления и иными членами Правления Банка;

исполнительные директора, главный бухгалтер – на получение товарно-материальных ценностей, по направляемым (курируемым) направлениям деятельности Банка.

101. Члены Наблюдательного совета, члены Правления обязаны сообщать Наблюдательному совету Банка о всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) в течение 5 дней с даты совершения сделки. Сообщение представляется в

письменной форме и должно содержать сведения о сторонах соответствующей сделки, виде (содержании) сделки, виде, категории и типе ценных бумаг, стоимости и количестве ценных бумаг.

Статья 13. КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

102. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка, его филиалов и представительств Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия сроком на один год в количестве трех человек, действующая на основании Положения о ней, утверждаемого Общим собранием акционеров.

Членом Ревизионной комиссии не могут являться член Наблюдательного совета или Правления Банка.

Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Ревизионной комиссии, а также порядок созыва заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией определяются локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Ревизионную комиссию возглавляет председатель, который избирается из числа ее членов на первом заседании Ревизионной комиссии, которое организует и проводит Председатель Общего собрания акционеров в день окончания проведения Общего собрания акционеров.

Полномочия любого члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров. В таком случае вместо него Общим собранием акционеров избирается новый член Ревизионной комиссии на оставшийся срок ее полномочий.

Ревизионная комиссия несёт полную ответственность за сохранение коммерческой, банковской и иной тайны Банка.

Члены Ревизионной комиссии в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством.

Членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров и в установленных им размерах могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими этих обязанностей.

103. К компетенции Ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период деятельности Банка, его филиалов и представительств.

Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

ежегодной ревизии - по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год в срок не позднее чем за десять дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров;

ревизии или проверки - по решению органов управления Банка в установленные ими сроки;

ревизии или проверки – по письменному требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии и (или) Правлению Банка. В этом случае ревизия или проверка должны быть начаты не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров об их проведении и проведены в течение тридцати дней с даты начала ревизии или проверки.

Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку. Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.

По требованию Ревизионной комиссии члены органов управления Банка и работники, которым предоставлено право принятия решений, вытекающих из их полномочий, трудовых или связанных с ними отношений, обязаны в установленный Ревизионной комиссией срок предоставить необходимые для проведения ревизии или проверки документы о финансовой и хозяйственной деятельности, а также дать исчерпывающие пояснения в устной и (или) письменной форме.

104. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение.

Ревизионная комиссия в случае выявления нарушений обязана:

представить заключение ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения органам управления Банка, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять меры по устранению допущенных нарушений;

потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, если по выявленным в ходе ревизии или проверки фактам нарушений решение может быть принято только этим органом управления.

Заключение Ревизионной комиссии по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков Банка.

105. Органы управления Банка обязаны организовать эффективное корпоративное управление Банком, соответствующее характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность.

106. В соответствии с требованиями законодательства Банком в рамках создания системы внутреннего контроля в Банке назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, создается подразделение комплаенс-контроля, включающее функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также постоянно действующее подразделение (подразделения) по осуществлению внутреннего контроля в Банке в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности.

107. Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, в том числе в отношении филиалов и

представительств Банка, Банк вправе, а в случаях и порядке, установленных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» и иными законодательными актами, обязан привлечь аудиторскую организацию (аудитора - индивидуального предпринимателя (внешний аудит)).

Оказание аудиторских услуг осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг в порядке, установленном законодательством. Размер и источники оплаты аудиторских услуг по договору определяются в соответствии с законодательством Наблюдательным советом Банка.

Органы управления Банка в соответствии с их компетенцией обязаны своевременно принять меры по устранению выявленных в ходе оказания аудиторских услуг нарушений.

108. В Банке создается служба внутреннего аудита, которая подчиняется непосредственно Председателю Правления и подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету. Порядок работы службы внутреннего аудита устанавливается локальным правовым актом Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля, систему управления рисками, систему вознаграждений и компенсаций, оценку эффективности организации бизнес-процессов, выполняет другие задачи, возложенные законодательством и соответствующими локальными правовыми актами.

109. Банк организует в соответствии с требованиями законодательства и локальных правовых актов внутренний контроль. Политика, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля по банковским операциям и иной деятельности, установление лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, и их эффективное применение на практике регламентируются локальными правовыми актами Банка.

110. Проверки деятельности Банка могут производиться в пределах своей компетенции Национальным банком и контролирующими органами Республики Беларусь, которым такое право предоставлено действующим законодательством.

Статья 14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

111. Банк осуществляет ведение бухгалтерского и иного учета своей финансовой и хозяйственной деятельности по правилам, установленным Национальным банком и иным законодательством, и согласно сформированной учетной политике Банка.

112. В установленные законодательством порядке, в объеме и в сроки Банк составляет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность Национальному банку и другим уполномоченным государственным органам.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации) несут Банк и Правление в соответствии с законодательством.

113. Утверждение годового отчета Банка, составленного по установленным законодательством формам, осуществляется Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

114. В случаях, установленных законодательством и настоящим Уставом, достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должна быть подтверждена Ревизионной комиссией либо аудиторской организацией (аудитором-индивидуальным предпринимателем).

115. Бухгалтерская отчетность филиалов Банка включается в отчетность Банка и утверждается в составе отчетности Банка в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом.

Отчетным (операционным) годом для Банка считается период с первого января по тридцать первое декабря.

116. В случаях и порядке, предусмотренных законодательством, Банк обязан составлять консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Банк обязан раскрывать информацию в объеме и порядке, определенных банковским законодательством и законодательством о ценных бумагах. Банк с соблюдением законодательства о государственных секретах и коммерческой тайне должен публиковать сведения из стратегии развития Банка, иных плановых документов, включающие основные направления его развития и ожидаемые результаты его деятельности, механизмы достижения этих результатов. Указанные сведения размещаются на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в течение месяца с даты их утверждения.

Статья 15. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

117. Банк является нанимателем в трудовых отношениях со всеми его работниками.

Трудовые отношения с работниками Банка регулируются трудовым законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка, а также заключаемыми с работниками в соответствии с законодательством трудовыми договорами (контрактами).

118. Банк гарантирует права работников на нормальные условия и охрану труда, а также предоставляет работникам льготы, гарантии и компенсации не ниже установленных действующим законодательством.

119. Формы, системы и размеры оплаты труда работников, в том числе и дополнительные выплаты стимулирующего и компенсирующего характера, устанавливаются Банком в соответствии с локальными правовыми актами, регулирующими условия оплаты труда в Банке.

Статья 16. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА

120. Крупной сделкой Банка является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки (стоимости активов).

При определении крупной сделки Банка последним отчетным периодом, используемым для определения балансовой стоимости активов Банка, является бухгалтерская (финансовая) отчетность за предшествующий месяц.

Решение о совершении крупной сделки принимается Наблюдательным советом. Решение Наблюдательного совета о совершении крупной сделки принимается всеми членами совета единогласно.

Если единогласное решение Наблюдательным советом не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров.

121. Положения пункта 120 настоящего Устава не распространяются на сделки, совершаемые Банком в процессе обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности.

122. Аффилированными лицами Банка признаются физические и юридические лица, способные прямо и (или) косвенно (через иных физических и (или) юридических лиц) определять решения либо оказывать влияние на их принятие Банком, а также юридические лица, на принятие решений которыми Банк оказывает такое влияние.

Банк определяет круг своих аффилированных лиц, письменно уведомляет их об этом и ведет учет таких лиц.

123. Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, относится к компетенции Наблюдательного совета независимо от стоимости имущества, являющегося предметом такой сделки, и принимается большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки. Если в составе Наблюдательного совета число членов, не заинтересованных в совершении этой сделки, менее установленного пунктом 85 настоящего Устава кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов от общего количества голосов акционеров, не заинтересованных в совершении этой сделки. Решения уполномоченного органа о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, не требуется в случае, если сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности и условия такой сделки существенно не отличаются от условий

аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности.

124. В целях определения взаимосвязанности сделок с однородными обязательствами, совершенных с участием одних и тех же лиц, принимается период – один день.

125. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированного лица Банка, и крупная сделка, совершенные с нарушением предусмотренных законодательством требований, являются оспоримыми и могут быть признаны судом недействительными по иску акционеров Банка, самого Банка, а также членов Наблюдательного совета, Правления Банка.

Статья 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

126. Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров, принятому в соответствии с законодательством, а также в случаях и порядке, установленных законодательством, - по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда, в формах и порядке, предусмотренных Банковским кодексом и иным законодательством.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к созданным банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном законодательством.

127. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания акционеров, суда, рассматривающего экономические дела, в случаях, порядке и сроки, предусмотренные законодательством.

128. Банк обязан прекратить банковскую деятельность с момента принятия решения о его ликвидации.

При ликвидации Банка, за исключением случая ликвидации вследствие признания его банкротом, требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются в порядке и очередности, предусмотренных Банковским кодексом и другим законодательством.

При ликвидации Банка имущество, оставшееся после завершения в соответствии с законодательными актами расчетов с вкладчиками и иными кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в соответствии с законодательством.

129. Банк считается ликвидированным с даты принятия Национальным банком решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении его из этого регистра, если иное не предусмотрено законодательными актами.