

Национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрационный номер 24

23.04.2026 Т.А. Меданова Т.А.
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

Устав зарегистрирован
в Национальном банке
Республики Беларусь
12 декабря 1991 г.

Регистрационный номер 24

СТАТУТ
АДКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫСТВА
«БЕЛЗНЕСШЭКАНАМБАНК»
(ААТ «Банк БелВЭБ»)

УСТАВ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БЕЛВНЕСШЭКОНОМБАНК»
(ОАО «Банк БелВЭБ»)

Утвержден на Учредительном
собрании 12 ноября 1991 г.

В редакции, утвержденной
Общим собранием акционеров
11 октября 2021 г. (протокол № 4),
с изменениями и дополнениями
от 7 апреля 2022 г. (протокол № 3),
от 23 декабря 2022 г. (протокол № 10),
от 22 декабря 2023 г. (протокол № 7),
от 21 июня 2024 г. (протокол № 2),
от 25 апреля 2025 г. (протокол № 4),
от 30 марта 2026 г. (протокол № 2)

г. Минск

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Статус и структура Банка	3
Статья 3. Цели и предмет деятельности Банка	4
Статья 4. Уставный фонд и акции Банка	5
Статья 5. Права и обязанности акционеров Банка	10
Статья 6. Имущество и ресурсы Банка. Распределение прибыли и убытков	11
Статья 7. Органы Банка	13
Статья 8. Общее собрание акционеров	14
Статья 9. Наблюдательный Совет	21
Статья 10. Правление	27
Статья 11. Контроль финансовой и хозяйственной деятельности Банка. Внутренний контроль в Банке	30
Статья 12. Сделки Банка	32
Статья 13. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке	33
Статья 14. Реорганизация и ликвидация Банка	35

Статья 1. Общие положения

1. Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (далее – Банк) является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании законодательства Республики Беларусь и настоящего Устава.

2. Наименование Банка:

на белорусском языке: полное – Адкрытае акцыянернае таварыства «Белвнешэканамбанк», сокращенное – ААТ «Банк БелВЭБ»;

на русском языке: полное – Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк», сокращенное – ОАО «Банк БелВЭБ»;

на английском языке: полное – Belvnesheconombank Open Joint Stock Company, сокращенное – Bank BelVEB OJSC.

3. Банк имеет печать круглой формы, содержащую его полное наименование на белорусском и русском языках, товарный знак, иные реквизиты в соответствии с законодательством. Банк вправе иметь иные печати, а также штампы и бланки со своим наименованием и товарным знаком, другие средства визуальной идентификации.

4. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, г. Минск, просп. Победителей, 29.

Статья 2. Статус и структура Банка

1. Банк создан в форме открытого акционерного общества путем преобразования учрежденного на основании решения Правительства Республики Беларусь закрытого акционерного общества «Банк внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников.

Банк является правопреемником по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников АКБ «Амкодорбанк» и АКБ «Белкоопбанк», реорганизованных путем присоединения к Банку.

2. Банк является коммерческой организацией, имеющей на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), по размещению указанных привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе по предоставлению кредитов), по открытию и ведению банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

3. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени совершать сделки и иные действия, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

4. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

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

Если банкротство Банка вызвано виновными (умышленными) действиями его акционера или других лиц, в том числе руководителя Банка, имеющих право давать обязательные для Банка указания либо иным образом определять его действия, то в случае недостаточности имущества Банка указанные лица несут солидарно субсидиарную ответственность по его обязательствам.

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

5. Банк вправе участвовать в деятельности и создавать другие юридические лица (коммерческие и некоммерческие организации), в том числе иметь дочерние и зависимые

общества, унитарные предприятия и учреждения, а также может создавать объединения юридических лиц, не являющиеся юридическими лицами, и участвовать в таких объединениях. Банк не отвечает по обязательствам юридических лиц, учредителем (участником) или собственником имущества которых он является, а они – по обязательствам Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами либо учредительными документами юридического лица.

6. Банк может в установленном законодательством порядке создавать (открывать) обособленные подразделения (филиалы, представительства), структурные подразделения, не имеющие самостоятельного баланса, и удаленные рабочие места, которые осуществляют свою деятельность от имени Банка. Банк несет ответственность за деятельность своих обособленных и структурных подразделений, удаленных рабочих мест.

В рамках осуществляемой обособленным либо структурным подразделением Банка деятельности руководитель такого подразделения имеет право от имени Банка выдавать работникам этого подразделения доверенности, скрепленные печатью подразделения, на получение и (или) передачу денежной наличности, драгоценных металлов и иных ценностей, бланков строгой отчетности, товарно-материальных ценностей, почтовой, телеграфной, ценной и всякого рода иной корреспонденции и посылок, а также отменять выданные доверенности.

Банк состоит из центрального аппарата и структурных подразделений, не имеющих самостоятельного баланса.

7. Для реализации целей и задач, стоящих перед Банком, и осуществления своей деятельности Банк принимает локальные правовые акты и другие внутренние документы (далее – локальные акты).

Настоящий Устав имеет верховенство по отношению к иным локальным актам и внутренним документам Банка.

8. Банк создан без ограничения срока его деятельности.

Статья 3. Цели и предмет деятельности Банка

1. Банк создан в целях осуществления банковской деятельности. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

2. Банк может осуществлять в соответствии с законодательством любые виды деятельности, кроме деятельности, осуществление которой банкам запрещено. Отдельными видами деятельности, перечень которых определен законодательством, Банк может заниматься только на основании лицензии и (или) специального разрешения (лицензии) либо при условии включения в специальный реестр.

3. Банк на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, выданного Национальным банком Республики Беларусь, осуществляет следующие банковские операции:

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

размещение указанных в абзаце втором настоящего пункта привлеченных денежных средств 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 юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь;

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

выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

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 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.

4. Банк на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов Республики Беларусь, выполняет (оказывает) составляющие данный вид деятельности работы и услуги, сведения о которых указаны в специальном разрешении (лицензии).

Условия и порядок выполнения Банком каждого вида работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, указанных в специальном разрешении (лицензии), в том числе регламент депозитария, утверждаются Правлением.

5. Банк на основании договоров, заключаемых с Правительством Республики Беларусь, другими государственными органами и организациями, участвует в реализации государственных программ.

6. Банк с учетом требований законодательства разрабатывает, внедряет, эксплуатирует программное обеспечение и программно-технические комплексы, предназначенные для автоматизации его деятельности.

7. Банк в соответствии с требованиями законодательства и локальных актов обеспечивает безопасность функционирования объектов и оказания банковских услуг, а также защиту информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено.

Статья 4. Уставный фонд и акции Банка

1. Размер уставного фонда Банка составляет 117 407 500 (сто семнадцать миллионов четыреста семь тысяч пятьсот) белорусских рублей. Размер неденежной части уставного фонда составляет 96 966 (девятьсот шесть тысяч девятьсот шестьдесят шесть) белорусских рублей 11 (одиннадцать) копеек, или 0,08 (ноль целых восемь сотых) процента от зарегистрированного уставного фонда Банка.

Уставный фонд Банка разделен на 11 740 750 000 (одиннадцать миллиардов семьсот сорок миллионов семьсот пятьдесят тысяч) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью одна копейка каждая. Привилегированные акции Банком не эмитировались.

2. Все акции Банка являются именованными. Банк вправе эмитировать акции двух категорий: простые (обыкновенные) и привилегированные. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного фонда Банка не может превышать 5 (пяти) процентов.

Акции эмитируются в бездокументарной форме. Банк на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам самостоятельно осуществляет формирование и ведение реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства.

3. Уставный фонд Банка объявляется в белорусских рублях и формируется в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом. Для формирования (увеличения) уставного фонда Банка могут быть использованы только собственные средства акционеров, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка.

Вклад в уставный фонд Банка может быть внесен в денежной и неденежной форме. Денежные вклады в уставный фонд Банка могут быть внесены как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется в порядке, определенном законодательством.

При внесении в уставный фонд Банка неденежного вклада должна быть проведена оценка его стоимости, которая утверждается Общим собранием акционеров на основании заключения экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада. Порядок внесения неденежных вкладов в уставный фонд Банка и оценки их стоимости в части, не урегулированной законодательством и настоящим Уставом, определяется локальным актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Независимо от формы или валюты вклада в уставный фонд номинальная стоимость акций Банка выражается в белорусских рублях.

4. По решению Общего собрания акционеров уставный фонд Банка может быть увеличен путем эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, либо увеличения номинальной стоимости акций.

Увеличение уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, может осуществляться как за счет источников собственных средств Банка и (или) средств его акционеров, так и за счет средств третьих лиц, в том числе за счет кредитов (займов), признаваемых субординированными в соответствии с законодательством, ранее размещенных в Банке. Увеличение уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется за счет источников собственных средств Банка, а при условии единогласного принятия такого решения всеми акционерами – за счет средств акционеров Банка.

Банк вправе проводить открытое размещение акций дополнительного выпуска, а в случае размещения акций дополнительного выпуска за счет источников собственных средств Банка и (или) средств его акционеров, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами, – закрытое размещение акций дополнительного выпуска.

Эмиссия акций дополнительного выпуска, выпуск Банком привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, осуществляются в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

5. Акционеры, владеющие голосующими акциями, имеют преимущественное право на приобретение акций Банка дополнительного выпуска, если иное не предусмотрено законодательством.

Список акционеров, имеющих преимущественное право приобретения акций, составляется на основании данных того же реестра акционеров Банка, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, принявшем соответствующее решение об увеличении уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска, размещаемых путем проведения подписки.

Уведомление акционеров об имеющемся у них преимущественном праве приобретения акций дополнительного выпуска, размещаемых путем проведения открытой подписки, осуществляется путем размещения зарегистрированного проспекта эмиссии, в том числе содержащего сведения о преимущественном праве акционеров, сроках и порядке его реализации, на едином портале финансового рынка, а также путем его опубликования в газете «СБ. Беларусь сегодня» и (или) размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – Интернет). Решение Общего собрания акционеров об увеличении уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска, размещаемых путем проведения закрытой подписки, доводится до сведения акционеров в порядке, предусмотренном частью второй пункта 9 статьи 8 настоящего Устава для извещения о проведении Общего собрания акционеров, а также путем размещения информации об эмиссии на едином портале финансового рынка.

Срок, в течение которого акционеры могут реализовать свое преимущественное право приобретения акций, составляет 30 (тридцать) дней со дня начала открытой (закрытой)

подписки включительно. Если срок закрытой подписки не превышает указанный, преимущественное право приобретения акций действует в течение всего срока подписки.

В течение первой половины срока действия преимущественного права акционеры могут реализовать его путем заключения с Банком договоров подписки на акции. Количество акций дополнительного выпуска, которое при этом может приобрести каждый из акционеров, определяется пропорционально количеству принадлежащих акционеру акций по данным реестра акционеров Банка, на основании которого был составлен список акционеров, имеющих преимущественное право приобретения акций. Если по расчету причитается некруглое количество акций, то применяется метод округления до целого числа в меньшую сторону.

В оставшийся срок действия преимущественного права акционеры могут реализовать его путем подачи в Банк заявок на приобретение акций дополнительного выпуска. Количество акций дополнительного выпуска, которое при этом может приобрести каждый из акционеров, ограничивается только количеством акций, оставшихся неразмещенными по подписке. Заявки акционеров удовлетворяются в порядке очередности их получения Банком путем заключения договоров подписки на акции.

Порядок реализации акционерами преимущественного права приобретения акций Банка дополнительного выпуска в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется локальным актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

6. По решению Общего собрания акционеров уставный фонд Банка может быть уменьшен путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Уменьшение уставного фонда Банка допускается только после получения письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь и уведомления всех кредиторов Банка в порядке, установленном законодательством.

7. Приобретение Банком акций собственной эмиссии производится по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

Банк должен получить разрешение Национального банка Республики Беларусь на приобретение более 5 (пяти) процентов эмитированных им акций, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Решение о приобретении Банком акций собственной эмиссии должно содержать реквизиты и сведения, установленные законодательством.

Уведомление акционеров – владельцев акций, решение о приобретении которых принято, осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства путем размещения на едином портале финансового рынка, а также путем опубликования в газете «СБ. Беларусь сегодня» и (или) размещения на официальном сайте Банка в Интернете либо объявления иным образом, делающим доступным неопределенному кругу лиц, текста предложения о покупке акций. В случаях, когда в соответствии с законодательством доведение до сведения неопределенного круга лиц предложения о покупке акций не требуется, Банк в течение 10 (десяти) дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения о приобретении Банком акций собственной эмиссии уведомляет акционеров – владельцев таких акций в порядке, в котором они были извещены о проведении этого собрания, или путем направления по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала извещения в письменной форме о количестве приобретаемых Банком акций каждой категории, цене приобретения акций, сроке представления акционерами предложений о продаже акций и сроке, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Предложение о продаже акций считается представленным своевременно, если оно получено Банком до истечения срока представления акционерами предложений о продаже акций, определенного в решении Общего собрания акционеров о приобретении Банком акций собственной эмиссии. Предложения, полученные Банком после окончания указанного срока, не рассматриваются.

Предложение о продаже акций представляется акционером в письменной форме лично либо путем направления его Банку по почте, нарочным (курьером) или при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала и должно содержать имя (наименование), место жительства (место нахождения) и подпись акционера, количество продаваемых акций каждой категории, решение о приобретении которых принято Банком и подтверждение того, что продажа акций не нарушает требований законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией на рынке ценных бумаг. Предложение акционера – юридического лица может быть заверено оттиском его печати.

Наблюдательный Совет не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока представления акционерами предложений о продаже акций утверждает отчет об итогах представления акционерами предложений о продаже принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены предложения об их продаже, и количестве акций, в котором они могут быть приобретены Банком. Предложение акционера о продаже акций не подлежит удовлетворению в случаях, если:

оно получено Банком после окончания срока, определенного в решении Общего собрания акционеров о приобретении Банком акций собственной эмиссии;

оно не соответствует части шестой настоящего пункта и (или) решению Общего собрания акционеров о приобретении Банком акций собственной эмиссии;

продажа акций акционером нарушает требования законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией на рынке ценных бумаг.

В течение срока, установленного решением Общего собрания акционеров о приобретении Банком акций собственной эмиссии, Банк обязан в соответствии с результатами рассмотрения предложений о продаже акций приобрести предложенные для приобретения акции либо уведомить акционеров в письменной форме по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала уведомления об отказе от такого приобретения.

В случае, если общее количество предложенных для приобретения акций превышает количество акций, решение о приобретении которых принято Банком, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным предложениям. Если по расчету получается некруглое количество акций, то применяется метод округления до целого числа в меньшую сторону.

Акции, приобретенные Банком по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного фонда в целях сокращения их общего количества, подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством. Акции, приобретенные по решению самого Банка в иных случаях, поступают в распоряжение Банка.

Банк не вправе принимать решение о приобретении акций и приобретать акции собственной эмиссии в случаях, установленных законодательством.

8. Банк осуществляет выкуп акций собственной эмиссии по требованию акционеров в случаях, предусмотренных законодательством.

Список акционеров, акции которых должны быть выкуплены Банком по их требованию, составляется не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров на основании данных того же реестра акционеров Банка, 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 определяется в соответствии с законодательством и утверждается тем же Общим собранием акционеров, которое принимает решение, способное повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций.

Не позднее 10 (десяти) дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, Банк уведомляет таких акционеров в порядке, в котором они были извещены о проведении этого собрания, об их праве требовать выкупа акций, цене выкупа акций, сроке предъявления и отзыва требований акционеров о выкупе акций и сроке, в течение которого осуществляется выкуп акций.

Требование акционера о выкупе акций считается предъявленным либо отозванным своевременно, если соответствующее заявление акционера с требованием (отзывом требования) о выкупе акций получено Банком в течение 30 (тридцати) дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций. Заявления с требованием (отзывом требования) о выкупе акций, полученные Банком после окончания указанного срока, не рассматриваются.

Заявление с требованием (отзывом требования) о выкупе акций предъявляется акционером в письменной форме лично либо путем направления его Банку по почте, нарочным (курьером) или при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала и должно содержать имя (наименование), место жительства (место нахождения) и подпись акционера (заявление акционера – юридического лица может быть заверено оттиском его печати). Требование акционера о выкупе акций должно также содержать количество акций каждой категории, выкупа которых он требует, основания этого требования и подтверждение того, что продажа акций не нарушает требований законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией на рынке ценных бумаг. Отзыв требования о выкупе акций может быть заявлен только в отношении всех предъявленных акционером к выкупу акций Банка.

Наблюдательный Совет не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве акций, в котором они могут быть выкуплены Банком. Требование акционера о выкупе акций не подлежит удовлетворению в случаях, если:

оно получено Банком после окончания срока, определенного в части пятой настоящего пункта;

оно не соответствует части шестой настоящего пункта;

по данным списка акционеров, акции которых должны быть выкуплены Банком по их требованию, и (или) по данным о регистрации участников Общего собрания акционеров, принявшего решение, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, и (или) по данным об итогах голосования по такому решению у акционера отсутствует право требовать выкупа Банком акций (при условии надлежащего извещения акционеров о проведении Общего собрания акционеров, на котором было принято соответствующее решение);

продажа акций акционером нарушает требования законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией на рынке ценных бумаг.

Не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций Банк обязан в соответствии с результатами рассмотрения требований о выкупе акций удовлетворить их путем заключения договоров выкупа (купли-продажи) акций либо уведомить акционеров в письменной форме по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала уведомления об отказе от такого выкупа.

Общая сумма денежных средств, направляемых Банком на выкуп акций по требованию его акционеров, не может превышать 10 (десяти) процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком его акций. В случае, если общее количество акций, предложенных для выкупа по требованию акционеров, превышает количество акций, которое может быть приобретено

Банком с учетом указанного ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям. Если по расчету получается некруглое количество акций, то применяется метод округления до целого числа в меньшую сторону.

Акции, выкупленные Банком по требованию его акционеров, поступают в распоряжение Банка.

9. Поступившие в распоряжение Банка акции собственной эмиссии не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы в течение 1 (одного) года в соответствии с целью, определенной в решении Общего собрания акционеров. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в распоряжение Банка.

10. По решению Общего собрания акционеров количество акций Банка может быть изменено без изменения размера уставного фонда Банка путем консолидации либо дробления акций. При этом не допускаются изменение количества акционеров и соотношения их долей и образование частей акций (дробных акций).

Статья 5. Права и обязанности акционеров Банка

1. Акционерами Банка являются граждане (физические лица) и юридические лица, в том числе иностранные, получившие право собственности, право хозяйственного ведения или оперативного управления на акции Банка.

2. Акционеры Банка имеют право:

распоряжаться принадлежащими им акциями Банка в соответствии с законодательством, в том числе отчуждать их без согласия других акционеров неограниченному кругу лиц;

преимущественного приобретения акций Банка дополнительного выпуска в порядке, определенном настоящим Уставом и локальными актами Банка;

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

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка.

3. Каждая простая (обыкновенная) акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца. Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций Банка имеют право:

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

получать часть прибыли Банка в виде дивидендов;

получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

4. Каждая привилегированная акция Банка одного типа удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

получать часть прибыли Банка в виде фиксированных размеров дивидендов из расчета 30 (тридцати) процентов номинальной стоимости акции в год на каждую принадлежащую им привилегированную акцию. Фиксированный размер дивидендов выплачивается в течение 60 (шестидесяти) дней начиная с 15-го (пятнадцатого) дня после принятия решения об объявлении и выплате дивидендов по привилегированным акциям;

получить в случае ликвидации Банка фиксированную стоимость имущества, равную суммарной номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций, либо соответствующую этой стоимости часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами;

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных законодательством.

5. Акционеры обязаны:

своевременно и полностью вносить вклады в уставный фонд (оплачивать приобретаемые акции) Банка;

соблюдать положения настоящего Устава и выполнять решения Общего собрания акционеров, принятые в пределах его компетенции и с соблюдением установленного порядка;

не допускать любых действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам Банка, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности Банка;

своевременно уведомлять Банк о возникновении обстоятельств, которые в соответствии с законодательными актами приостанавливают или иным образом ограничивают права акционера и (или) его представителя (в том числе об основаниях и характере ограничений), а также о прекращении действия таких обстоятельств;

в порядке и случаях, установленных законодательством, раскрывать информацию, в том числе включающую персональные данные, о приобретении (намерении приобрести) простые (обыкновенные) акции Банка;

своевременно уведомлять Банк о заключении акционерного соглашения (в том числе о его сторонах и количестве принадлежащих им акций Банка), внесении в него изменений и дополнений, изменении состава его сторон, а также о прекращении действия акционерного соглашения;

не разглашать банковскую тайну, коммерческую тайну и иную информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и локальными актами Банка, полученную в связи с участием в Банке;

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

6. Акционеры, признаваемые аффилированными лицами или инсайдерами Банка, обязаны в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными актами Банка, утвержденными Правлением, представлять информацию, необходимую для определения круга и ведения учета аффилированных лиц и инсайдеров Банка, а также информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

7. Бенефициарные владельцы, а также акционеры, иные владельцы, владеющие не менее 10 (десятью) процентами акций Банка, обязаны в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными актами Банка, утвержденными Правлением, представлять информацию, необходимую для оценки соответствия их требованиям, установленным Национальным банком Республики Беларусь, определения круга и учета бенефициарных владельцев и иных владельцев.

8. Акционеры, являющиеся таковыми в отношении не менее 1 (одного) процента акций Банка, обязаны в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными актами Банка, утвержденными Правлением, представлять информацию, необходимую для оценки структуры собственности Банка и состава акционеров.

Статья 6. Имущество и ресурсы Банка. Распределение прибыли и убытков

1. В собственности Банка находится имущество, переданное акционерами Банка в его уставный фонд в виде вкладов; имущество, безвозмездно внесенное акционерами Банка в его имущество в виде вкладов в порядке, установленном законодательными актами; имущество унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком; имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им своей деятельности, а также имущество, приобретенное Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

2. Банк осуществляет свою деятельность за счет собственных и привлеченных ресурсов, которые формируются за счет: имущества, находящегося в собственности Банка; денежных

средств юридических и физических лиц, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах); кредитов (займов), эмиссии облигаций и других ценных бумаг; нераспределенной прибыли текущего года; иных источников, не запрещенных законодательством.

3. Банк вправе направлять прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, на формирование фондов Банка, а также распределять ее часть между акционерами посредством выплаты дивидендов в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

4. Банк из прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, формирует резервный фонд и другие фонды, образованные по решению Общего собрания акционеров.

Резервный фонд формируется для использования его на покрытие убытков Банка.

Размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (пяти) процентов прибыли Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее 10 (десяти) процентов размера нормативного капитала Банка.

Акционер вправе внести денежные средства в резервный фонд Банка либо на покрытие его убытков.

Порядок формирования и использования фондов Банка определяется локальными актами Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров, с учетом требований законодательства и настоящего Устава. Размеры отчислений в фонды Банка устанавливаются Общим собранием акционеров.

5. Банк вправе между акционерами – владельцами простых (обыкновенных) акций, а между акционерами – владельцами привилегированных акций обязан 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. В случаях и порядке, установленных законодательством, Банк обязан выплачивать дивиденды.

Решение об объявлении и выплате дивидендов, в том числе о размере дивидендов и порядке их выплаты, принимается Общим собранием акционеров. Решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев (далее – промежуточные дивиденды) могут приниматься на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года (далее – годовые дивиденды) – на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Дивиденды выплачиваются только по размещенным акциям.

Вопрос об объявлении и выплате годовых дивидендов должен быть рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров при утверждении распределения прибыли и убытков Банка, а также может быть рассмотрен на внеочередном Общем собрании акционеров, если годовым Общим собранием акционеров было принято решение оставить часть прибыли Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, нераспределенной. Решение об объявлении и выплате промежуточных дивидендов может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

Размер дивиденда объявляется в белорусских рублях на одну акцию. Размер дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, выплачиваемых по простым (обыкновенным) акциям.

Дивиденды выплачиваются в белорусских рублях, а акционерам – нерезидентам Республики Беларусь могут выплачиваться также в иностранной валюте с учетом требований валютного законодательства.

Дивиденды выплачиваются в течение 60 (шестидесяти) дней начиная с 15-го (пятнадцатого) дня после принятия решения об их объявлении и выплате.

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

Информация о сроке, порядке и месте выплаты дивидендов доводится до сведения акционеров в том же порядке, в котором они извещаются о проведении Общего собрания акционеров. Информацию о выплате дивидендов Банк размещает также на едином портале финансового рынка.

Акционерам – юридическим лицам, а также по заявлению акционерам – физическим лицам причитающиеся им дивиденды перечисляются на их банковские счета.

Банк не вправе принимать решение об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды в случаях, установленных законодательством.

Порядок объявления и выплаты дивидендов в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Статья 7. Органы Банка

1. Органами Банка являются органы управления Банка и его контрольные органы.

Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка;

Наблюдательный Совет – коллегиальный орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка;

Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка.

Контрольным органом Банка является Ревизионная комиссия.

2. Наблюдательный Совет и Ревизионная комиссия подотчетны Общему собранию акционеров, Правление – Общему собранию акционеров и Наблюдательному Совету.

3. Члены органов Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета информацию в соответствии с требованиями законодательства, настоящим Уставом и локальными актами Банка, а также доводить иную информацию, которая может оказать влияние на исполнение членами Наблюдательного Совета своих полномочий) в интересах Банка и всех его акционеров добросовестно и разумно;

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка;

не должны использовать имущество Банка или допускать его использование не в соответствии с настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров и (или) Наблюдательного Совета, а также в личных целях;

не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

обязаны не разглашать банковскую тайну, коммерческую тайну и иную информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и локальными актами Банка, полученную в связи с участием в работе органов Банка.

4. В объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными актами Банка, утвержденными Правлением, члены Наблюдательного Совета, члены Правления обязаны представлять информацию, необходимую для определения круга и ведения учета аффилированных лиц и инсайдеров Банка, оценки соответствия членов Наблюдательного Совета, членов Правления установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, а также информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

Члены Наблюдательного Совета, члены Правления обязаны в письменной форме сообщать Наблюдательному Совету (члены Правления – также Правлению в случаях, установленных законодательством), представив лично или направив соответствующую

информацию Банку по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала:

о всех своих сделках с ценными бумагами Банка – в течение 5 (пяти) дней после их совершения;

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 10 (десяти) дней после их совершения.

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

Статья 8. Общее собрание акционеров

1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) изменение Устава Банка;
2) изменение размера уставного фонда Банка;
3) принятие решения о выпуске (дополнительном выпуске) Банком акций; утверждение результатов подписки на акции Банка;

4) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком акций собственной эмиссии; утверждение цены выкупа Банком акций по требованию его акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;

5) образование органов Банка; избрание членов Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

6) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения;

7) изменение вида акционерного общества, в котором Банк создан; решение о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

8) 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 Национальным банком Республики Беларусь или судом в соответствии с законодательными актами;

9) принятие решений о выплате промежуточных дивидендов на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовых дивидендов на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

10) определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей; решение о выплате вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса членам Правления Банка и определении размера средств, направляемых на указанные цели, с соблюдением порядка и условий, установленных законодательством;

11) утверждение в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, локальных актов Банка;

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

13) утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии и досрочное прекращение полномочий ее членов;

14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка.

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

К компетенции Общего собрания акционеров относится решение о сделках Банка, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, и крупных сделках Банка в случаях и порядке, предусмотренных статьей 12 настоящего Устава.

Общее собрание акционеров не рассматривает и не принимает решения по вопросам, не отнесенным настоящим Уставом к его компетенции. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

2. Органом управления Банка, уполномоченным на подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров, является Наблюдательный Совет. В случаях и порядке, установленных законодательными актами и настоящим Уставом, Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено иными органами или акционерами Банка, а также иными лицами, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, установленных законодательными актами.

3. Общее собрание акционеров может проводиться в очной, заочной или смешанной формах. В заочной или смешанной форме не может быть проведено Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает хотя бы один из следующих вопросов:

- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка.

4. Банк ежегодно не позднее 3 (трех) месяцев после окончания отчетного года проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором рассматриваются итоги деятельности Банка за год, в том числе отчеты о ходе реализации стратегического плана развития Банка, утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения, а также рассматриваются вопросы избрания членов Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии, утверждения персонального состава счетной комиссии.

Решение о созыве и проведении годового Общего собрания акционеров должно быть принято Наблюдательным Советом не позднее 50 (пятидесяти) дней после окончания отчетного года. В случае, если Наблюдательным Советом в установленном порядке и сроки не созывается годовое Общее собрание акционеров, оно может быть созвано органами или акционерами (акционером) Банка, имеющими (имеющим) право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

5. Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового собрания, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета на основании: его собственной инициативы; требования Правления; требования Ревизионной комиссии; требования аудиторской организации, аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее – аудиторская организация); требования акционеров (акционера) Банка, обладающих (обладающего) в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка; требования иных лиц в случаях, установленных законодательными актами.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров вносится в письменной форме путем направления его Банку по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала, должно содержать реквизиты и сведения, предусмотренные законодательством, и быть подписано внесшими его лицами.

Наблюдательный Совет в течение 15 (пятнадцати) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении этого собрания либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении в случаях, установленных законодательством. Решение Наблюдательного Совета о созыве и проведении внеочередного Общего собрания

акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляется в письменной форме по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала лицам, требующим его созыва, не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия этого решения.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено:

не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты принятия Наблюдательным Советом решения о созыве и проведении этого собрания, если его повестка включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета и (или) членов Ревизионной комиссии;

не позднее 30 (тридцати) дней с даты принятия Наблюдательным Советом решения о созыве и проведении этого собрания, если его повестка не включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета и (или) членов Ревизионной комиссии.

Если в течение срока, установленного частью четвертой настоящего пункта, Наблюдательным Советом 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 органом или акционерами (акционером) Банка, имеющими (имеющим) право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров, либо иными лицами, имеющими право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами.

6. Решение Наблюдательного Совета о проведении Общего собрания акционеров должно содержать реквизиты и сведения, установленные законодательством и настоящим Уставом, а также может содержать иные сведения, указание которых является целесообразным.

7. Правом на участие в Общем собрании акционеров обладают акционеры Банка или их надлежащим образом уполномоченные представители, а также иные лица, которые приобрели данное право по основаниям, установленным законодательством.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с требованиями законодательства на основании данных реестра акционеров Банка, сформированного на дату, установленную Наблюдательным Советом в решении о проведении этого собрания.

8. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также по кандидатурам в Наблюдательный Совет и Ревизионную комиссию вправе внести акционеры (акционер), являющиеся (являющийся) в совокупности владельцами (владельцем) 2 (двух) и более процентов голосующих акций Банка.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров должно быть внесено в письменной форме и содержать реквизиты и сведения, предусмотренные законодательством. Предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный Совет и Ревизионную комиссию должны содержать также наименование органа Банка, для избрания в который выдвигаются кандидаты, согласие каждого кандидата на включение в повестку дня предложения о его выдвижении и следующие сведения о каждом кандидате (согласие и сведения должны быть заверены личной подписью кандидата):

имя, дата рождения и место жительства;

данные документа, удостоверяющего личность;

образование и полученная специальность;

место работы и должность по состоянию на дату подачи предложения и за 3 (три) предшествующих года;

сведения об аффилированности с Банком и перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом, а также основания такой аффилированности (в отношении кандидатов в члены Наблюдательного Совета);

сведения, подтверждающие соответствие кандидата квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, профессиональным и иным требованиям, установленным законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров.

Предложение должно быть подписано внесшими его лицами и может быть внесено путем направления его Банку по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств

телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала. Если предложение подписывается доверенным лицом акционера, то к нему должна быть приложена копия соответствующей доверенности.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров, в том числе о выдвижении кандидатов в Наблюдательный Совет и Ревизионную комиссию, избираемых на этом собрании, должны поступить в Банк не позднее 30 (тридцати) дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров должны поступить в Банк:

не позднее 20 (двадцати) дней до даты проведения собрания, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета и (или) членов Ревизионной комиссии;

не позднее 10 (десяти) дней до даты проведения собрания, повестка дня которого не включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета и (или) членов Ревизионной комиссии.

Наблюдательный Совет не позднее 10 (десяти) дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а в случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров – не позднее 3 (трех) дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня внеочередного собрания, обязан рассмотреть эти предложения и принять решение об их учете либо решение об отказе в их принятии в случаях, установленных законодательством. Наблюдательный Совет в случае отказа в принятии предложений должен направить в письменной форме по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала лицу, внесшему эти предложения, свое мотивированное решение об отказе не позднее 5 (пяти) дней с даты его принятия.

Помимо вопросов, предложенных лицами, имеющими право на внесение предложений в повестку дня Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных такими лицами для образования Наблюдательного Совета и (или) Ревизионной комиссии, Наблюдательный Совет вправе по своему усмотрению включить в повестку дня собрания вопросы и кандидатов с их письменного согласия, полученного в порядке, установленном локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

9. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о принятом решении о проведении собрания:

не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового собрания и до даты проведения внеочередного собрания, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета и (или) членов Ревизионной комиссии;

не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты проведения повторного собрания и до даты проведения внеочередного собрания, повестка дня которого не включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета и (или) членов Ревизионной комиссии.

Информация о проведении Общего собрания акционеров должна содержать реквизиты и сведения, установленные законодательством, и в сроки, указанные в части первой настоящего пункта, должна быть опубликована Банком в газете «СБ. Беларусь сегодня» и (или) размещена на официальном сайте Банка в Интернете.

В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в формулировки проектов решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, текст бюллетеня для голосования, перечень информации (документов) к собранию Наблюдательный Совет вправе принять решение о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений не позднее 7 (семи) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Информация о внесении таких изменений и (или) дополнений доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее 5 (пяти) дней до даты проведения

этого собрания, в том же порядке, в котором предоставляется информация (документы) к Общему собранию акционеров.

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, Наблюдательный Совет обязан в установленном им порядке известить об этом изменении лиц, имеющих право на участие в собрании, не менее чем за 5 (пять) дней до даты его проведения.

10. Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам повестки дня создается счетная комиссия в составе 5 (пяти) человек. Персональный состав счетной комиссии утверждается Общим собранием акционеров по предложению Наблюдательного Совета на срок до подписания протокола следующего годового Общего собрания акционеров. В состав счетной комиссии не могут входить члены органов Банка и лица, выдвигаемые кандидатами на должности в органы Банка.

Члены счетной комиссии для организации своей деятельности избирают председателя (при необходимости – также заместителя председателя) и секретаря счетной комиссии. Председатель, его заместитель и секретарь счетной комиссии избираются из числа ее членов большинством голосов от общего количества членов счетной комиссии.

Счетная комиссия подтверждает наличие кворума Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией права на участие в собрании лицами, имеющими такое право, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает соблюдение установленного порядка голосования и реализацию указанными лицами права на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет и передает на хранение в документы Банка протокол об итогах голосования и бюллетени для голосования.

Протокол счетной комиссии оглашается на Общем собрании акционеров, проводимом в очной или смешанной форме, приобщается к протоколу собрания и особым решением собрания не утверждается.

Счетная комиссия признается правомочной, если в ее работе принимает участие (для исполнения своих обязанностей явилось) не менее 3 (трех) членов счетной комиссии.

Наблюдательный Совет может в любое время предложить, а Общее собрание акционеров по предложению Наблюдательного Совета – утвердить новый персональный состав счетной комиссии.

11. Регистрацию участников Общего собрания акционеров, проводимого в очной или смешанной форме, осуществляет счетная комиссия совместно с группой регистрации из числа работников Банка, назначенных Председателем Правления.

Регистрация участников Общего собрания акционеров осуществляется на основании списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при предъявлении ими документов, удостоверяющих личность (представителей акционеров – также документов, подтверждающих их полномочия).

Лица, не прошедшие регистрацию, не вправе принимать участие в голосовании.

12. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются лица, которые зарегистрировались в установленном порядке для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени для заочного голосования которых, представленные этими лицами лично либо направленные ими по почте, нарочным (курьером) или при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала бюллетеня, получены Банком не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

Общее собрание акционеров признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем 50 (пятидесятью) процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка, если законодательством и (или) настоящим Уставом не предусмотрено для кворума иное число голосов. 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 30 (тридцатью) процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка.

При определении кворума Общего собрания акционеров, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса, представленные бюллетенями для заочного голосования, полученными Банком в установленный срок непосредственно от лиц, имеющих право на участие в собрании, либо по почте, нарочным (курьером) или при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала бюллетеня.

13. Общее собрание акционеров, проводимое в очной либо смешанной форме, открывает и ведет председатель собрания – Председатель Наблюдательного Совета или его заместитель либо иное лицо, определенное Наблюдательным Советом.

Ведение протокола Общего собрания акционеров, проводимого в очной либо смешанной форме, осуществляет секретарь собрания, назначенный Наблюдательным Советом.

14. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

Участникам Общего собрания, проводимого в очной форме, бюллетени для голосования вручаются при регистрации под роспись.

Бюллетени для заочного голосования вручаются (направляются) лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по избранию членов Наблюдательного Совета и членов Ревизионной комиссии. Голосующей акцией Банка является простая (обыкновенная) акция, а в случаях и порядке, предусмотренных законодательством, – также привилегированная акция.

По каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров первым на голосование ставится проект решения, предложенный Наблюдательным Советом (органами или акционерами (акционером) Банка, иными лицами, созывающими собрание в случаях, предусмотренных законодательными актами и настоящим Уставом).

15. Решения Общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов (более 50 (пятидесяти) процентов) лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Большинством не менее 3/4 (трех четвертей) голосов лиц, принимающих участие в Общем собрании акционеров, принимаются решения по вопросам:

1) внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка (за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом);

2) уменьшения или увеличения уставного фонда Банка (кроме увеличения уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров), выпуска (дополнительного выпуска) акций Банком;

3) изменения вида акционерного общества, в котором Банк создан, реорганизации и ликвидации Банка, утверждения передаточного акта и разделительного баланса при реорганизации Банка;

4) приобретения Банком размещенных им акций по решению самого Банка;

5) утверждения в случаях, предусмотренных законодательством о хозяйственных обществах, локальных актов Банка:

о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров;

о Наблюдательном Совете, о Ревизионной комиссии, о порядке получения согласия кандидатов на включение в повестку дня предложения об их выдвижении в эти органы Банка;

о порядке объявления и выплаты дивидендов;

о порядке реализации акционерами преимущественного права приобретения акций Банка дополнительного выпуска;

б) предоставления акционерам (акционеру) полномочий на предъявление в случаях, предусмотренных законодательством о хозяйственных обществах, иска о взыскании в судебном порядке убытков, причиненных Банку членами его органов.

Решение о внесении в Устав Банка изменений и (или) дополнений, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций Банка, принимается большинством не менее 3/4 (трех четвертей) голосов акционеров – владельцев простых (обыкновенных) акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, и большинством не менее 3/4 (трех четвертей) голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права которых ограничиваются, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Единогогласно всеми акционерами Банка принимаются решения Общего собрания акционеров:

о внесении изменений в Устав Банка, предусматривающие случаи и порядок использования систем дистанционного обслуживания при организации созыва и проведении Общего собрания акционеров;

об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров.

Решения Общего собрания акционеров о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, и о крупной сделке Банка принимаются количеством голосов, указанным в статье 12 настоящего Устава.

Решения Общего собрания акционеров об избрании членов Наблюдательного Совета и об избрании членов Ревизионной комиссии принимаются кумулятивным голосованием. Избранными в указанные органы Банка считаются кандидаты, получившие наибольшее суммарное число голосов.

Если иное не установлено законодательством, не позднее 10 (десяти) дней после даты окончания Общего собрания акционеров решения, принятые этим собранием, доводятся до сведения акционеров и других заинтересованных лиц путем опубликования их в газете «СБ. Беларусь сегодня» и (или) размещения на официальном сайте Банка в Интернете.

Акционеры и другие заинтересованные лица могут ознакомиться с решениями, принятыми Общим собранием акционеров, или получить их копии в порядке, установленном законодательством и статьей 13 настоящего Устава.

16. При подсчете голосов по бюллетеням для голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим (участником собрания) соблюден порядок голосования (заполнения бюллетеня), определенный бюллетенем. При голосовании по вопросам повестки дня (кроме голосования по вопросам избрания членов Наблюдательного Совета и членов Ревизионной комиссии) в бюллетене должен быть отмечен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетень для голосования признается недействительным в части тех вопросов, по которым голосующим не соблюден порядок голосования.

Бюллетень для голосования, заполненный с нарушением требований законодательства, считается недействительным.

17. Решения, принятые Общим собранием акционеров, проводимом в очной или смешанной форме, оглашаются на этом собрании.

Общее собрание акционеров, проводимое в очной или смешанной форме, может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня этого собрания.

По результатам проведения Общего собрания акционеров не позднее 5 (пяти) дней после даты его окончания составляется протокол Общего собрания акционеров, который подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем и секретарем собрания, а также не менее чем 2 (двумя) членами счетной комиссии.

18. При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме счетная комиссия в дату подсчета голосов, установленную решением Наблюдательного Совета о проведении Общего собрания акционеров в заочной форме и указанную в бюллетенях для заочного голосования, на основании списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и поступивших в Банк бюллетеней для заочного голосования подтверждает

наличие кворума собрания, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования. Протокол счетной комиссии об итогах заочного голосования и бюллетени для заочного голосования передаются счетной комиссией на хранение в документы Банка.

На основании протокола счетной комиссии об итогах заочного голосования не позднее 5 (пяти) дней после даты проведения Общего собрания акционеров секретарем собрания, назначенным Наблюдательным Советом, оформляется протокол Общего собрания акционеров, который подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем собрания, функции которого выполняет Председатель Наблюдательного Совета или его заместитель либо иное лицо, определенное Наблюдательным Советом, секретарем собрания и не менее чем 2 (двумя) членами счетной комиссии.

19. В случае, если Общее собрание акционеров созывается органом или акционерами (акционером) Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров, либо иными лицами, имеющими право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами, они обладают соответствующими полномочиями Наблюдательного Совета и осуществляют необходимые мероприятия по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка.

20. Дополнительные требования к подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров, особенности проведения собраний в заочной и смешанной форме, порядок работы счетной комиссии в части, не урегулированной законодательством и настоящим Уставом, определяются локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Статья 9. Наблюдательный Совет

1. Для осуществления общего руководства деятельностью Банка Общее собрание акционеров избирает Наблюдательный Совет в составе 12 (двенадцати) человек.

Члены Наблюдательного Совета, а также кандидаты в члены Наблюдательного Совета должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством. В составе Наблюдательного Совета должно быть не менее 3 (трех) независимых директоров.

Члены Наблюдательного Совета избираются на срок до избрания следующим годовым Общим собранием акционеров нового состава Наблюдательного Совета. Избрание членов Наблюдательного Совета осуществляется кумулятивным голосованием.

2. К компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

1) определение стратегии развития и основных направлений деятельности Банка, утверждение стратегического плана развития и текущего (годового финансово-хозяйственного) плана Банка и контроль за их выполнением;

2) созыв Общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

3) избрание членов Правления, включая Председателя Правления и его заместителей, и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством; определение условий оплаты труда членов Правления, порядка и конкретных условий для выплаты вознаграждений и компенсаций членам Правления, в том числе рассмотрение результатов выполнения членами Правления ключевых показателей эффективности и установление конкретных размеров вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса членам Правления с учетом требований законодательства;

4) применение дисциплинарных взысканий к членам Правления, привлечение их к материальной ответственности, в том числе принятие решения о взыскании с членов Правления причиненного ущерба в судебном порядке;

5) принятие решения о выпуске (дополнительном выпуске) Банком эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;

6) исключен;

- 7) принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг Банка, за исключением принятия решения о приобретении акций;
- 8) принятие решения о крупных сделках Банка и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, согласно статье 12 настоящего Устава;
- 9) 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 настоящим Уставом случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета;
- 10) определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих функциональных обязанностей;
- 11) определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;
- 12) использование резервного и других фондов Банка, формируемых в соответствии с пунктом 4 статьи 6 настоящего Устава;
- 13) решение о создании (открытии) и ликвидации (прекращении деятельности) обособленных подразделений Банка;
- 14) решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений; изменение размера уставного фонда унитарных предприятий Банка; решение о сделках, следствием которых является отчуждение или возможность отчуждения унитарных предприятий Банка как имущественных комплексов;
- 15) решение о создании Банком других юридических лиц, а также об участии и прекращении участия Банка 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;
 - создании некоммерческих организаций (в форме ассоциаций (союзов), в иных формах, предусмотренных законодательством), а также об участии и прекращении участия Банка в таких организациях;
- 16) утверждение депозитария и условий депозитарного договора с эмитентом с учетом требований, установленных законодательством (в случае принятия решения о передаче ведения учета эмиссионных ценных бумаг, эмитированных Банком, прав на них и обременений (ограничений) этих прав другому депозитарию);
- 17) решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, а также об участии и прекращении участия Банка в таких объединениях;
- 18) выбор и утверждение аудиторской организации и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (по предложению аудиторского комитета), за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 19) утверждение условий договора с исполнителем оценки;
- 20) утверждение локальных актов Банка в случаях, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров;
- 21) решение об отнесении на убытки дебиторской задолженности и инвестиций в уставные фонды юридических лиц (кроме задолженности, списываемой за счет созданных резервов в соответствии с законодательством и локальными актами Банка), пришедших в негодность основных средств и нематериальных активов (в части остаточной стоимости) в суммах, превышающих 10 000 базовых величин (в эквиваленте);
- 22) обеспечение в соответствии с требованиями законодательства организации корпоративного управления Банком и включаемых в систему корпоративного управления системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита, исключение конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения, в том числе:

контролирование работы Правления и соблюдения Правлением законодательства, настоящего Устава и локальных актов;

определение корпоративных ценностей и правил (в том числе принципов профессиональной этики), политики Банка в отношении конфликта интересов, кадровой политики, включая политику в области кадровых назначений и мотивации труда, в том числе выплаты вознаграждений и компенсаций, утверждение локальных актов, определяющих систему оплаты труда, политику вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения в Банке;

осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке и урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;

утверждение локальных актов, определяющих стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, стратегию управления рисками Банка, критерии отнесения работников Банка к работникам, принимающим риски, политику, методики и процедуры внутреннего аудита;

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

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

установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением и (или) руководителем Банка;

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

установление квалификационных требований и требований к деловой репутации для руководителей обособленных и структурных подразделений Банка, а также осуществление контроля за их соответствием установленным требованиям;

определение перечня должностных лиц, выполняющих ключевые функции в Банке, а также осуществление контроля за их соответствием установленным законодательством квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

определение порядка и конкретных условий для выплаты вознаграждений и компенсаций главному бухгалтеру, его заместителям, должностным лицам, выполняющим ключевые функции в Банке; 23) решение о реструктуризации задолженности по кредитным договорам, способе (способах) ее осуществления и о прощении долга по кредитным договорам в соответствии с законодательными актами.

Наблюдательному Совету подотчетны служба внутреннего аудита, должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, руководитель подразделения комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – специальное подразделение), корпоративный секретарь Банка, и Наблюдательный Совет:

устанавливает требования, предъявляемые к должности корпоративного секретаря Банка, и осуществляет контроль за соответствием руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, руководителя специального подразделения, корпоративного секретаря Банка предъявляемым к ним требованиям. Руководитель службы внутреннего аудита, должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, назначаются и освобождаются от должности служащего с согласия Наблюдательного Совета, корпоративный секретарь Банка – в порядке, определенном Наблюдательным Советом;

регулярно рассматривает и утверждает отчеты службы внутреннего аудита, регулярно рассматривает отчеты должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке,

должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, специального подразделения и корпоративного секретаря Банка;

утверждает смету расходов и план работы службы внутреннего аудита;

определяет условия оплаты труда руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и корпоративного секретаря Банка, порядок и конкретные условия для выплаты вознаграждений и компенсаций руководителю и специалистам службы внутреннего аудита, должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, руководителю специального подразделения, лицам, их замещающим, корпоративному секретарю Банка;

утверждает Положение о корпоративном секретаре Банка, изменения и дополнения, вносимые в него.

Решениями Общего собрания акционеров могут определяться конкретные полномочия Наблюдательного Совета в пределах его компетенции, определенной настоящим Уставом. К компетенции Наблюдательного Совета не могут быть отнесены вопросы, составляющие исключительную компетенцию Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета, не могут быть переданы им на решение Правления, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

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.

3. Члены Наблюдательного Совета:

обязаны соблюдать законодательство, настоящий Устав и локальные акты Банка при осуществлении своих полномочий;

обязаны принимать участие в работе Наблюдательного Совета, а также в работе созданных Наблюдательным Советом комитетов, членами которых они избраны, и должны своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе Наблюдательного Совета;

имеют право требовать созыва заседания Наблюдательного Совета, вносить предложения по вопросам повестки дня и участвовать в их рассмотрении с правом голоса, если иное не предусмотрено законодательством и настоящим Уставом;

должны знать структуру корпоративного управления Банком, функции Наблюдательного Совета, организационную структуру Банка, банковского холдинга, головной организацией которого является Банк, иметь собственное представление о рисках, присущих их деятельности, а также постоянно повышать квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления (участвовать в обучающих мероприятиях);

должны формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от точки зрения других членов Наблюдательного Совета, Правления или работников Банка и руководствоваться при принятии решений принципами осторожности и лояльности;

имеют право запрашивать и получать от Ревизионной комиссии, Правления, Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления, главного бухгалтера Банка информацию и документы, необходимые для осуществления своих функций;

должны воздерживаться от действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам Банка, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности Банка;

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

осуществляют иные права и должны выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка.

Члены Наблюдательного Совета, являющиеся независимыми директорами, обязаны своевременно информировать Наблюдательный Совет и Правление о возникновении обстоятельств, в силу которых они перестают быть независимыми или которые могут оказать влияние на исполнение ими своих полномочий.

4. Члены Наблюдательного Совета для организации своей деятельности избирают Председателя и, при необходимости, заместителя (заместителей) Председателя Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя и (или) его заместителя (заместителей).

Председатель Наблюдательного Совета:

1) организует работу Наблюдательного Совета, в том числе утверждает повестку дня и созывает заседания Наблюдательного Совета (проводит опрос его членов); председательствует на заседаниях Наблюдательного Совета с правом решающего голоса в случае равенства голосов; организует ведение протокола заседания Наблюдательного Совета; подписывает протоколы заседаний Наблюдательного Совета (опроса его членов);

2) председательствует на Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством и настоящим Уставом;

3) подписывает от имени Банка трудовые договоры с членами Правления;

4) имеет право присутствовать или поручать другим членам (другому члену) Наблюдательного Совета присутствовать на заседаниях Правления и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам;

5) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Уставом и локальными актами Банка.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета его функции осуществляет заместитель Председателя Наблюдательного Совета (один из заместителей по решению Наблюдательного Совета). В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета и его заместителей функции Председателя по решению Наблюдательного Совета осуществляет один из его членов.

5. Заседания Наблюдательного Совета проводятся по мере необходимости, но не реже чем 1 (один) раз в квартал.

Заседание созывается Председателем Наблюдательного Совета на основании: его собственной инициативы; требования любого члена Наблюдательного Совета; требования Ревизионной комиссии; требования Правления; требования аудиторской организации, а также требования иных лиц в случаях, предусмотренных законодательством о хозяйственных обществах.

Требование о созыве заседания Наблюдательного Совета с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного Совета, направляется в письменной форме по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала Председателю Наблюдательного Совета (член Наблюдательного Совета может также лично вручить письменное требование о созыве заседания Председателю Наблюдательного Совета). Заседание Наблюдательного Совета должно быть созвано и проведено не позднее 14 (четырнадцати) дней со дня поступления требования о его созыве. Если в указанный срок Председатель Наблюдательного Совета не созвал заседание Наблюдательного Совета, оно может быть созвано непосредственно членами Наблюдательного Совета или органами Банка, требующими его проведения.

Члены Наблюдательного Совета должны быть уведомлены о заседании Наблюдательного Совета не менее чем за 7 (семь) дней (в случаях рассмотрения предложений, поступивших в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, необходимости внесения изменений и (или) дополнений в формулировки проектов решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, текст бюллетеня для голосования, перечень информации (документов) к собранию – не менее чем за 2 (два) дня) до даты его проведения, если меньшие сроки не определены в соответствии с локальным актом Банка,

утвержденным Общим собранием акционеров. Уведомление, которое должно содержать повестку дня, сведения о дате, времени и месте проведения заседания, вместе с проектами решений и другими документами по вопросам повестки дня направляется членам Наблюдательного Совета в письменной форме по почте, нарочным (курьером) либо при помощи средств телекоммуникации.

Заседания Наблюдательного Совета правомочны при условии участия в них (в том числе в режиме видеоконференции) не менее 7 (семи) членов Наблюдательного Совета.

В порядке, установленном локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров, решения Наблюдательного Совета могут приниматься методом опроса его членов.

6. Наблюдательный Совет принимает решения:

о предоставлении членам (члену) Наблюдательного Совета полномочий на предъявление в случаях, предусмотренных законодательством о хозяйственных обществах, иска о взыскании в судебном порядке убытков, причиненных Банку членами его органов, – большинством не менее 2/3 (двух третей) голосов всех членов Наблюдательного Совета;

о предоставлении не заинтересованным (не заинтересованному) в сделке членам (члену) Наблюдательного Совета полномочий на предъявление в случаях, предусмотренных законодательством о хозяйственных обществах, иска о взыскании в судебном порядке убытков, причиненных Банку в результате совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, – большинством не менее 2/3 (двух третей) голосов не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного Совета;

об избрании Председателя Наблюдательного Совета и его заместителей – большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного Совета;

о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, и о крупной сделке Банка – количеством голосов, указанным в статье 12 настоящего Устава;

по иным вопросам – большинством голосов от количества членов Наблюдательного Совета, присутствующих на заседании, а при принятии решения методом опроса – большинством голосов от количества членов Наблюдательного Совета, принявших участие в опросе (при условии, что в опросе приняли участие не менее 7 (семи) членов Наблюдательного Совета).

При принятии решений Наблюдательным Советом каждый его член обладает одним голосом. При равенстве голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Наблюдательного Совета (лицо, его замещающее).

Передача своих полномочий, включая право голоса, членом Наблюдательного Совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета, не допускается.

Решения Наблюдательного Совета, результаты опроса членов Наблюдательного Совета оформляются протоколом.

7. Полномочия члена (членов) Наблюдательного Совета прекращаются досрочно:

по решению Общего собрания акционеров. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного Совета может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного Совета. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного Совета на этом же собрании должен быть избран новый состав Наблюдательного Совета;

без принятия решения Общего собрания акционеров в случаях, установленных законодательством. В случае выбытия члена (членов) Наблюдательного Совета из его состава Наблюдательный Совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного Совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

8. Членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров.

9. Порядок работы Наблюдательного Совета, в том числе порядок подготовки, созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета, принятия решений Наблюдательным Советом, а также требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Наблюдательного Совета в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяются локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

10. Для предварительного изучения рассматриваемых вопросов Наблюдательный Совет может создавать постоянные или временные комитеты.

Наблюдательным Советом в соответствии с законодательством создаются аудиторский комитет, в функции которого входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка, выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями, комитет по рискам и комитет по кадрам и вознаграждениям, возглавляемые независимыми директорами.

Компетенция, порядок формирования, взаимодействия с органами управления и контроля Банка, права и обязанности комитетов, их численный и персональный состав определяются Наблюдательным Советом.

Статья 10. Правление

1. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка.

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

2. К компетенции Правления относится решение всех вопросов, не составляющих компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета, определенную законодательством и настоящим Уставом. Правление организует систему управления рисками, систему внутреннего контроля и систему вознаграждений и компенсаций, обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным Советом.

К компетенции Правления относится принятие решений по вопросам, отнесенным уставом хозяйственного общества, в котором Банк является единственным участником, к компетенции общего собрания участников этого хозяйственного общества.

К компетенции Правления относится также решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами и в пределах норматива средств, установленного Общим собранием акционеров. Правление обязано ежеквартально отчитываться о предоставлении такой помощи перед Наблюдательным Советом.

Правление предварительно рассматривает также вопросы, которые подлежат разрешению Наблюдательным Советом, подготавливает по ним соответствующие документы и предложения, если иное не предусмотрено или не вытекает из законодательства, настоящего Устава или локальных актов Банка.

Полномочия Правления не могут быть переданы Банком по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

3. Члены Правления избираются Наблюдательным Советом на срок не менее 1 (одного) года и не более 3 (трех) лет в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом. Правление избирается в составе 7 (семи) человек и состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, один из которых может быть первым, и других членов Правления.

Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

Члены Правления не могут одновременно быть членами Наблюдательного Совета или Ревизионной комиссии. Председатель Правления вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного Совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

4. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом, а также трудовыми договорами, заключаемыми каждым из этих лиц с Банком.

Трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета или иным его членом, уполномоченным Наблюдательным Советом.

Члены Правления:

обязаны соблюдать законодательство, настоящий Устав и локальные акты Банка, а также заключенные с Банком трудовые договоры при исполнении служебных обязанностей;

обязаны принимать участие в работе Правления, своевременно и квалифицированно рассматривать вопросы, выносимые на заседания Правления для обсуждения и принятия решений;

имеют право требовать созыва заседания Правления, вносить предложения по вопросам повестки дня и участвовать в их рассмотрении с правом голоса, если иное не предусмотрено законодательством и локальными актами Банка;

должны формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от точки зрения других членов Правления или работников Банка;

имеют право запрашивать и получать от руководителей подразделений и других должностных лиц Банка информацию и документы, необходимые для исполнения своих служебных обязанностей;

должны воздерживаться от действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам Банка, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности Банка;

обязаны соблюдать ограничения и запреты на занятие должностей в других организациях, установленные законодательством, и не вправе принимать вознаграждения от других организаций и граждан или пользоваться предоставляемыми ими услугами и льготами в личных целях в связи с исполнением служебных обязанностей;

осуществляют иные права и должны выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, локальными актами Банка, а также заключенными с Банком трудовыми договорами.

На членов Правления распространяются особенности регулирования труда, установленные законодательством о труде для руководителя организации.

Члены Правления вправе в качестве представителей Банка принимать участие в управлении юридическими лицами, признаваемыми участниками банковского холдинга, головной организацией которого является Банк, иными юридическими лицами, участником, членом или собственником имущества которых является Банк.

5. Наблюдательный Совет вправе в соответствии с законодательством и настоящим Уставом прекратить досрочно полномочия члена (некоторых членов) Правления или всего состава Правления. Полномочия члена Правления прекращаются досрочно без принятия решения Наблюдательного Совета в случаях, предусмотренных законодательством.

В случае прекращения полномочий члена Правления Наблюдательный Совет вместо него избирает нового члена Правления. В случае принятия решения о досрочном прекращении полномочий всего состава Правления Наблюдательный Совет избирает членов Правления в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи.

6. Решения Правления принимаются на его заседаниях и оформляются протоколом.

Правление проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже 2 (двух) раз в месяц. Его заседания правомочны при условии участия в них (в том числе в режиме видеоконференции) не менее 4 (четырёх) членов Правления с обязательным участием Председателя Правления или лица, его замещающего.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления. При равенстве голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Правления (лицо, его замещающее). В случае несогласия с решением, принятым Правлением, члены Правления могут сообщить свое мнение Наблюдательному Совету.

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

Решения Правления обязательны для всех работников и подразделений Банка.

Протоколы заседания Правления предоставляются Общему собранию акционеров, Наблюдательному Совету, Ревизионной комиссии по их требованию.

7. Для разработки и реализации политики Банка по важнейшим направлениям его деятельности Правление вправе создавать внутрибанковские коллегиальные органы (комитеты, комиссии). Внутрибанковские коллегиальные органы Банка организуют свою деятельность на основании локальных актов Банка, утвержденных Правлением.

8. Председатель Правления является руководителем Банка, в пределах своей компетенции имеет право давать обязательные для Банка указания и несет персональную ответственность за реализацию целей и задач, стоящих перед Банком.

Председатель Правления:

1) организует выполнение решений органов управления Банка;
 2) без доверенности действует от имени Банка, в том числе:
 представляет интересы Банка в отношениях со всеми государственными органами, организациями и учреждениями, юридическими и физическими лицами;
 совершает сделки от имени Банка, подписывает заключаемые Банком договоры;
 ведет дела Банка и представляет его интересы во всех судах со всеми правами, предоставляемыми законодательством заявителю, истцу, ответчику, третьему лицу, взыскателю, должнику, иному заинтересованному в исходе дела лицу, участнику административного процесса;

3) руководит работой Правления, созывает его заседания и председательствует на них с правом решающего голоса в случае равенства голосов; подписывает протоколы заседаний Правления и локальные акты Банка, принимаемые Правлением;

4) представляет Наблюдательному Совету кандидатуры для избрания членами Правления, в том числе кандидатуры для избрания (назначения) на должность заместителей Председателя Правления;

5) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между заместителями Председателя Правления, другими членами Правления;

6) имеет право первой подписи финансовых документов и в пределах своей компетенции распоряжается имуществом Банка; выдает и отменяет доверенности от имени Банка;

7) утверждает штатное расписание Банка и изменения в него, положения о структурных подразделениях центрального аппарата Банка;

8) в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка, принимает на работу и увольняет работников Банка, заключает и расторгает с ними трудовые договоры, устанавливает размеры должностных окладов (тарифных ставок) работников, применяет меры поощрения и налагает на работников дисциплинарные взыскания, привлекает работников к материальной ответственности;

9) представляет Правлению кандидатуры для назначения на должность руководителей унитарных предприятий и учреждений Банка; от имени унитарных предприятий и учреждений Банка подписывает трудовые договоры с их руководителями;

10) издает приказы (распоряжения) и дает указания, утверждает в пределах своей компетенции технические, технологические и иные локальные акты, обязательные для всех работников и подразделений Банка;

11) выполняет поручения органов управления Банка;

12) осуществляет иные полномочия руководителя, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка, а также заключенным с Банком трудовым договором.

Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, заместителям Председателя Правления, другим должностным лицам

Банка. Заместители Председателя Правления вправе выдавать от имени Банка и отменять доверенности по направлениям координируемой ими деятельности.

Во время отсутствия Председателя Правления его полномочия осуществляет один из его заместителей на основании приказа (распоряжения) Председателя Правления.

9. Порядок работы Правления в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется локальным актом Банка, утвержденным Наблюдательным Советом.

Статья 11. Контроль финансовой и хозяйственной деятельности Банка. Внутренний контроль в Банке

1. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию в составе 4 (четырёх) человек.

Члены Ревизионной комиссии избираются на срок до избрания следующим годовым Общим собранием акционеров нового состава Ревизионной комиссии. Избрание членов Ревизионной комиссии осуществляется кумулятивным голосованием.

Членами Ревизионной комиссии не могут являться члены Наблюдательного Совета, члены Правления, а также бывшие члены указанных органов управления Банка до истечения одного года с момента прекращения ими своего членства в этих органах. Члены Ревизионной комиссии, а также кандидаты в члены Ревизионной комиссии должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным и профессиональным требованиям, установленным локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Ревизионную комиссию возглавляет Председатель, избираемый из числа ее членов большинством голосов от общего количества членов Ревизионной комиссии. Председатель Ревизионной комиссии организует ее работу, в том числе созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них, руководит проводимыми Ревизионной комиссией ревизиями и проверками, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки. Председатель Ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного Совета, Правления и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Ревизионной комиссии, а также порядок работы Ревизионной комиссии, в том числе порядок созыва заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией, в части, не урегулированной настоящим Уставом, основания и порядок досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии определяются локальным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

2. 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 этой деятельности, осуществляемой Банком, его обособленными подразделениями.

3. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности Банка за отчетный год. Ежегодная ревизия должна быть завершена не позднее 50 (пятидесяти) дней после окончания отчетного года;

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

ревизии или проверки – по письменному требованию акционеров (акционера), являющихся (являющегося) в совокупности владельцами (владельцем) 10 (десяти) или более процентов акций Банка, направленному Ревизионной комиссии или Наблюдательному Совету. В этом случае ревизия или проверка должны быть начаты не позднее 30 (тридцати) дней с даты поступления требования акционеров (акционера) об их проведении.

Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку деятельности Банка.

Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать 30 (тридцати) дней.

4. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет в соответствии с требованиями законодательства заключение.

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

5. 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 Общим собранием акционеров.

6. Для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию.

Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределения его прибыли и убытков.

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

Банк обязан опубликовать аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в случаях и порядке, установленных законодательством.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должен быть проведен за счет средств Банка в любое время по требованию акционеров (акционера), являющихся (являющегося) в совокупности владельцами (владельцем) 10 (десяти) или более процентов акций Банка, направленному Наблюдательному Совету, который принимает необходимые меры по проведению такого аудита. В случае, если в срок не позднее 20 (двадцати) дней с даты предъявления требования акционерами (акционером), являющимися (являющимся) в совокупности владельцами (владельцем) 10 (десяти) и более процентов акций Банка, не заключен договор оказания аудиторских услуг, указанные акционеры вправе выступить заказчиками аудита.

7. Банк в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления своей деятельности организует в соответствии с требованиями законодательства постоянный внутренний контроль.

Внутренний контроль осуществляется органами Банка, аудиторским комитетом и внутрибанковскими коллегиальными органами в соответствии с их компетенцией, подразделениями и работниками Банка всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, специальное подразделение, постоянно действующее подразделение по осуществлению внутреннего контроля и службу внутреннего аудита. Порядок осуществления Банком внутреннего контроля регламентируется локальными актами Банка.

Банк организует систему внутреннего аудита, которая обеспечивает формирование независимой оценки организации и функционирования бизнес-процессов, системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, а также предоставление рекомендаций по их улучшению.

Банк создает службу внутреннего аудита, которая подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету и подчиняется непосредственно Председателю Правления. Структура службы внутреннего аудита утверждается Председателем Правления. Полномочия службы внутреннего аудита определяются локальными актами Банка. Положение о службе внутреннего аудита, изменения и дополнения, вносимые в него, утверждаются Наблюдательным Советом.

Статья 12. Сделки Банка

1. Сделки (операции) Банка, сопряженные с возникновением у Банка кредитного риска, совершаются в пределах установленных Наблюдательным Советом лимитов в случаях, если сумма сделки или общая сумма нескольких взаимосвязанных сделок составляет 25 (двадцать пять) и более процентов нормативного капитала Банка.

Сделки Банка, влекущие создание, приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо либо косвенно недвижимого имущества или иного имущества, относимого к основным средствам (за исключением имущества, предназначенного для передачи в финансовую аренду (лизинг)), а также нематериальных активов, совершаются только на основании решения Наблюдательного Совета либо в пределах установленных Наблюдательным Советом лимитов, если сумма сделки или общая сумма нескольких взаимосвязанных сделок превышает 5 (пять) процентов нормативного капитала Банка.

Применительно к настоящему пункту под суммой сделки понимается:

по операциям размещения Банком денежных средств в форме кредита – сумма кредита, а при открытии кредитной линии – предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя;

по операциям предоставления Банком имущества в финансовую аренду (лизинг) – контрактная стоимость объекта лизинга;

по сделкам, влекущим отчуждение или возможность отчуждения Банком имущества или имущественных прав, – стоимость имущества, сумма денежных требований, определенные на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, номинальная стоимость ценных бумаг;

по иным сделкам (операциям) – сумма денежного обязательства Банка, цена приобретения Банком имущества, имущественных прав.

В совокупную сумму взаимосвязанных сделок (операций), сопряженных с возникновением у Банка кредитного риска, включаются сумма задолженности перед Банком по активам, подверженным кредитному риску, одного должника (группы взаимосвязанных должников) и кредитный эквивалент внебалансовых обязательств Банка в отношении этого же должника (группы взаимосвязанных должников) по этим сделкам (операциям). При финансировании под уступку денежного требования (факторинге) под должником для целей настоящего пункта понимается лицо, в отношении которого Банк в соответствии с требованиями законодательства рассчитывает кредитный риск.

В случае отчуждения или возможности отчуждения имущества Банка с размером нормативного капитала Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

В случае, если какая-либо сделка (операция), предусмотренная настоящим пунктом, одновременно является сделкой Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, или крупной сделкой Банка, решение о такой сделке (операции) принимается с учетом положений пунктов 2, 3 настоящей статьи.

2. Решение о сделке Банка, признаваемой в соответствии с законодательством сделкой, 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, – независимых директоров.

Если в составе Наблюдательного Совета число независимых директоров менее 7 (семи) человек, решение о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, принимается Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров принимает решение о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, большинством от общего количества голосов акционеров Банка, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Решений Наблюдательного Совета, Общего собрания акционеров о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, не требуется в случаях, предусмотренных законодательством.

Банк раскрывает для всеобщего сведения посредством размещения на своем официальном сайте в Интернете информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, в соответствии с требованиями законодательства.

Банк ведет учет его аффилированных лиц в порядке, установленном локальным актом Банка, утвержденным Правлением.

3. Решение о совершении сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) Банка, на которую (которые) распространяются положения законодательства о крупных сделках хозяйственного общества (решение о крупной сделке Банка), относится к компетенции Наблюдательного Совета и принимается всеми членами Наблюдательного Совета единогласно.

Наблюдательный Совет одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки может принять решение о передаче полномочий Правлению по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения условий, перечень которых определен законодательством, а также иных условий, предусмотренных этим решением.

Если единогласное решение Наблюдательным Советом не принято либо численный состав Наблюдательного Совета меньше 12 (двенадцати) человек, решение о совершении крупной сделки Банка принимается Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров принимает решение о совершении крупной сделки Банка, предметом которой является имущество стоимостью:

от 20 (двадцати) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, – большинством не менее 2/3 (двух третей) от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров;

50 (пятьдесят) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, – большинством не менее 3/4 (трех четвертей) голосов от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки может принять решение о передаче полномочий Наблюдательному Совету либо Правлению по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения условий, перечень которых определен законодательством, а также иных условий, предусмотренных этим решением. В случае, если полномочия по внесению изменений в условия сделки переданы Наблюдательному Совету, решение Наблюдательного Совета о внесении изменений в условия крупной сделки принимается в порядке, предусмотренном частью первой настоящего пункта.

Решение о совершении крупной сделки Банка должно содержать реквизиты и сведения, предусмотренные законодательством.

4. Применительно к пунктам 1, 3 настоящей статьи взаимосвязанными сделками признаются:

сделки с однородными обязательствами, совершаемые Банком с одним и тем же лицом в течение календарного месяца, кроме сделок, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта;

сделки с разнородными вещами, которые могут использоваться как единое целое по общему назначению (единый имущественный комплекс, сложные вещи и др.);

сделки, сопряженные с возникновением у Банка кредитного риска, совершаемые с одним и тем же лицом либо разными лицами, признаваемыми в соответствии с актами банковского законодательства и локальными актами Банка взаимосвязанными должниками Банка.

Статья 13. Учет и отчетность, документы Банка. Информация о Банке

1. В Банке в соответствии с законодательством и согласно сформированной им учетной политике организуется и ведется бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной

деятельности, его обособленных подразделений, составляется и представляется бухгалтерская (финансовая), статистическая и иная отчетность.

Отчетный год Банка совпадает с календарным – с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составляется в порядке, объеме и по формам, установленным Национальным банком Республики Беларусь. Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудиторской организацией. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка до внесения на утверждение годового Общего собрания акционеров подлежит предварительному рассмотрению Наблюдательным Советом с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения.

Правление ежегодно до 31 марта года, следующего за отчетным, утверждает бухгалтерскую (финансовую) отчетность обособленных подразделений Банка.

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

2. В объеме, порядке и сроки, установленные законодательством, Банк представляет в Национальный банк Республики Беларусь и другие государственные органы отчетность и другую информацию о своей деятельности.

Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком Республики Беларусь, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком Республики Беларусь, и размещает на своем официальном сайте в Интернете отчетность о своей деятельности и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком Республики Беларусь, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком Республики Беларусь, и размещает на своем официальном сайте в Интернете консолидированную отчетность о деятельности банковского холдинга, а также годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

3. Документами Банка являются: настоящий Устав; локальные акты Банка, регламентирующие его деятельность; правоустанавливающие документы; годовые отчеты, документы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистические и иные отчеты; протоколы органов Банка, заключения Ревизионной комиссии и аудиторские заключения; реестры акционеров Банка и списки, составленные на основании данных этих реестров; иные документы, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и локальными актами Банка, регламентирующими его деятельность, а также документы, наличие которых является обязательным в соответствии с законодательством.

Банк в порядке, установленном законодательством об архивном деле, обязан хранить свои документы по месту нахождения Правления либо в ином месте, определенном законодательными актами.

4. В объеме и порядке, установленных законодательством, настоящим Уставом и локальными актами, Банк раскрывает для всеобщего сведения информацию о своей деятельности, в том числе путем ее размещения на едином портале финансового рынка, опубликования в газетах «СБ. Беларусь сегодня» и (или) «Звезда», размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в Интернете, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей.

Акционеры могут ознакомиться с информацией, содержащейся в документах Банка, в том числе посредством получения их копий, в течение 10 (десяти) дней со дня предъявления соответствующего требования непосредственно по месту нахождения Банка и его подразделений либо посредством использования средств связи, по почте или при помощи средств телекоммуникации, а с информацией, подлежащей размещению (раскрытию) Банком в открытом доступе, – на официальном сайте Банка в Интернете.

Информация, содержащаяся в документах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в протоколах заседаний Наблюдательного Совета и Правления, предоставляется по требованию акционеров (акционера), являющихся (являющегося) в совокупности владельцами (владельцем) 10 (десяти) и более процентов акций Банка. За предоставление Банком акционерам информации в виде копий документов может взиматься плата в размере, не превышающем фактические затраты на изготовление этих копий и их доставку.

Информация о заключении акционерного соглашения, включая сведения о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций, размещается на официальном сайте Банка в Интернете.

Информация о Банке может быть представлена на основании договора потенциальному инвестору или иному заинтересованному лицу 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.

Ответственность за своевременность и достоверность предоставляемой и раскрываемой информации о Банке в соответствии с законодательством и настоящим Уставом возлагается на соответствующих работников Банка.

5. Информация, составляющая в соответствии с законодательством банковскую, коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну, представляется (раскрывается) Банком в случаях, установленных законодательством.

6. Порядок раскрытия информации о деятельности Банка, правила обращения с информацией, распространение и (или) предоставление которой ограничено, особенности работы Банка с конфиденциальной информацией в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяются локальными актами Банка, в том числе регламентом работы Банка с реестром владельцев ценных бумаг Банка, утверждаемыми Правлением.

Статья 14. Реорганизация и ликвидация Банка

1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных законодательными актами, – по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда.

В случаях, установленных законодательными актами, реорганизация Банка может быть осуществлена лишь с разрешения Национального банка Республики Беларусь и (или) согласия иных уполномоченных государственных органов.

2. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания акционеров, суда, рассматривающего экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, создает ликвидационную комиссию (назначает ликвидатора), назначает ее председателя, распределяет обязанности между председателем и членами ликвидационной комиссии (в случае создания ликвидационной комиссии), определяет в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Банка.

Со дня создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора) к ней (к нему) переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет процедуру ликвидации Банка в соответствии с законодательством.

3. Оставшееся после завершения расчетов с вкладчиками и иными кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами Банка в порядке очередности, установленной законодательством.

Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди. Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов и определенной настоящим Уставом фиксированной стоимости имущества всем акционерам – владельцам

привилегированных акций, то имущество распределяется между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им привилегированных акций.

4. Члены ликвидационной комиссии (ликвидатор) несут (несет) ответственность за убытки, причиненные по их (его) вине Банку, акционерам Банка и иным лицам, в порядке, установленном законодательством.

5. Банк считается ликвидированным с даты принятия Национальным банком Республики Беларусь 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.

Председатель Правления банка



В.С.Матюшевский