



ЗАРЕГИСТРИРОВАН

Национальным банком

Республики Беларусь

14 марта 1994 года

Регистрационный номер 38

**У С Т А В
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МТБАНК»**

ЗАО «МТБАНК»

**С Т А Т У Т
ЗАКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫСТВА
«МТБАНК»**

ЗАТ «МТБАНК»

Утвержден на Собрании учредителей
15 сентября 1993 года, протокол № 1.

Изменения и дополнения утверждены
внеочередным Общим собранием акционеров
ЗАО «МТБанк», протокол №6 от 26.12.2023

г. МИНСК

2
СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Наименование статьи	Номера страниц
1.	Статья 1. Наименование и место нахождения Банка	3
2.	Статья 2. Статус Банка и основные положения о нем	4
3.	Статья 3. Взаимоотношения и ответственность Банка	5
4.	Статья 4. Обособленные и структурные подразделения и удаленные рабочие места Банка	6
5.	Статья 5. Цели и виды деятельности Банка	8
6.	Статья 6. Акционеры Банка, их права и обязанности	9
7.	Статья 7. Порядок получения акционерами информации о деятельности Банка	11
8.	Статья 8. Ценные бумаги Банка	13
9.	Статья 9. Уставный фонд Банка	19
10.	Статья 10. Порядок образования имущества Банка	22
11.	Статья 11. Порядок распределения прибыли и покрытия убытков Банка	23
12.	Статья 12. Обеспечение защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов Банка	25
13.	Статья 13. Органы управления Банка	27
14.	Статья 14. Контрольные органы и организационная структура системы внутреннего контроля Банка	52
15.	Статья 15. Учет и отчетность Банка	56
16.	Статья 16. Раскрытие информации о деятельности Банка	56
17.	Статья 17. Трудовые отношения	58
18.	Статья 18. Крупные сделки и сделки с аффилированными лицами Банка	58
19.	Статья 19. Реорганизация и ликвидация Банка	61

Статья 1. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

1. Закрытое акционерное общество «МТБанк» (далее – «Банк») создано в соответствии с учредительным договором от 15 сентября 1993 года и решением собрания учредителей от 15 сентября 1993 года (протокол № 1) в форме закрытого акционерного общества с наименованием Совместный коммерческий Белорусско-Латвийско-Швейцарский банк «Минский транзитный банк». Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) 14 марта 1994 года, регистрационный номер 38¹.

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Закрытого акционерного общества «Идея Банк», реорганизованного путем присоединения к Банку, Закрытого акционерного общества «Белорусский Банк Малого Бизнеса»².

2. Наименование Банка:

На русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество «МТБанк»;

сокращенное: ЗАО «МТБанк».

На белорусском языке:

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «МТБанк»;

сокращенное: ЗАТ «МТБанк».

На английском языке:

полное: Joint-stock company «MTBank»;

сокращенное: JSC «MTBank».

3. Место нахождения Банка (место нахождения постоянно действующего исполнительного органа Банка):

Республика Беларусь, 220007, город Минск, улица Льва Толстого, 10.

¹ Решением Собрания акционеров от 9 февраля 1996 года (протокол № 1) Банк переименован в Совместный акционерный коммерческий банк «Минский транзитный банк». Изменения в учредительные документы Банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком 18 мая 1996 года.

Решением Собрания акционеров от 9 ноября 2000 года (протокол № 3) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк». Изменения в учредительные документы Банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком 8 декабря 2000 года.

Решением совместного очного Общего собрания акционеров ЗАО «МТБанк» и ЗАО «Идея Банк» от 31.08.2021 г. №1 утвержден перечень изменений и дополнений в Устав ЗАО «МТБанк», которым Закрытое акционерное общество «Минский Транзитный Банк» переименовано в Закрытое акционерное общество «МТБанк».

² Решение об изменении наименования Банка с закрытого акционерного общества «ЮнионБанк» на закрытое акционерное общество «Сомбелбанк» принято Общим собранием акционеров 28.05.2004 (протокол №5). Изменения и дополнения, внесенные в устав банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 01.06.2004.

Решение об изменении наименования Банка с закрытого акционерного общества «Сомбелбанк» на закрытое акционерное общество «Идея Банк» принято Общим собранием акционеров 12.12.2012 (протокол № 10). Банк является правопреемником всех прав и обязанностей закрытого акционерного общества «Белорусский Банк Малого Бизнеса», реорганизованного путем присоединения к закрытому акционерному обществу «Сомбелбанк».

Статья 2. СТАТУС БАНКА И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О НЕМ

4. Банк является юридическим лицом со дня его регистрации в Национальном банке; имеет в собственности обособленное имущество, созданное за счет вкладов акционеров, а также приобретенное Банком в процессе его деятельности; самостоятельный баланс; несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам; может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет товарный знак, круглые печати со своим наименованием, штампы и бланки, а также иную необходимую атрибутику юридического лица.

5. Банк является зарегистрированной в установленном порядке коммерческой организацией с иностранными инвестициями, имеющей право осуществлять банковские операции и иные виды деятельности в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк приобретает право на осуществление банковских операций со дня получения специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия на осуществление банковской деятельности).

6. Банк входит в банковскую систему Республики Беларусь - составную часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь и осуществляет свою деятельность в соответствии с денежно-кредитной политикой Республики Беларусь.

7. Для целей своей деятельности Банк открывает в Национальном банке корреспондентский счет. Банк может открывать и другие счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе в других банках как в Республике Беларусь, так и за рубежом.

8. Банк руководствуется в своей деятельности законодательством Республики Беларусь (законодательство Республики Беларусь, законодательные акты Республики Беларусь далее именуются соответственно «законодательство», «законодательные акты»), международными конвенциями и соглашениями, действующими на территории Республики Беларусь, настоящим Уставом и иными локальными правовыми актами Банка.

Банк обязан обеспечивать безопасность функционирования его объектов и оказания банковских услуг, а также защиту информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено.

9. Банк для осуществления своих уставных целей вправе участвовать в уставном фонде другого юридического лица, в том числе иностранного банка. Такое участие в случаях, установленных Национальным банком, допускается только после получения разрешения Национального банка.

Банк вправе в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством, участвовать в создании и деятельности союзов и ассоциаций, являющихся некоммерческими организациями, а также объединений в форме финансово-промышленных и иных хозяйственных групп.

10. Банк осуществляет внешнеэкономическую деятельность в порядке, установленном законодательством.

11. В случае внесения изменений и (или) дополнений в настоящий Устав Банк обязан в тридцатидневный срок со дня принятия соответствующего решения Общего собрания акционеров представить вносимые изменения и (или) дополнения для государственной регистрации в Национальный банк.

Изменения и (или) дополнения, внесенные в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации Национальным банком.

12. Документами Банка являются образующиеся в его деятельности документы, указанные в Законе Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» (далее – Закон), предусмотренные Уставом и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими его деятельность, а также иные документы, наличие которых является обязательным в соответствии с законодательством.

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

13. Банк создан на неопределенный срок.

Статья 3. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

14. Банк самостоятелен в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность Банка допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами.

Национальный банк и иные государственные органы не вправе требовать от Банка выполнения не свойственных ему контрольных и других функций, кроме функций, осуществление которых возложено на Банк законодательством.

Взаимоотношения Банка с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

Сделки (в том числе с недвижимым имуществом) от имени Банка заключаются в соответствии с требованиями законодательства, настоящего Устава и иных локальных правовых актов Банка Председателем Правления Банка без доверенности, а также заместителями Председателя Правления и другими должностными лицами Банка на основании выданных им доверенностей.

15. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств всем своим имуществом. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный вкладчикам и иным кредиторам, в результате замораживания средств, блокирования финансовой операции, приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество физических и юридических лиц, в том числе взыскания на денежные средства, осуществляемого с конверсией, покупкой, продажей, произведенного на основании решения (распоряжения, постановления)

уполномоченного государственного органа или уполномоченной организации (должностного лица), вынесенного и направленного в банк в установленном порядке, а также в результате совершения иных действий, предусмотренных законодательством.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, а акционеры не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами или Уставом. Акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

В случае признания Банка экономически несостоятельным (банкротом) акционеры Банка или иные лица, в том числе Председатель Правления Банка, имеющие право давать обязательные для Банка указания либо возможность иным образом определять его действия, несут субсидиарную ответственность при недостаточности имущества Банка только в случае, когда экономическая несостоятельность (банкротство) Банка была вызвана виновными (умышленными) действиями таких лиц, если иное не установлено законодательными актами.

16. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг несет ответственность за соблюдение требований по защите прав и законных интересов инвесторов в соответствии с законодательством.

Статья 4. ОБОСОБЛЕННЫЕ И СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ И УДАЛЕННЫЕ РАБОЧИЕ МЕСТА БАНКА

17. Банк вправе в соответствии с законодательством создавать обособленные подразделения (филиалы и представительства), структурные подразделения (отделения, центры банковских услуг, расчетно-кассовые центры, обменные пункты и другие) и удаленные рабочие места. Банк несет ответственность за деятельность его обособленных и структурных подразделений и удаленных рабочих мест.

Банк вправе в соответствии с законодательством создавать на территории Республики Беларусь и за ее пределами свои филиалы и представительства, перечень которых должен быть приложен к настоящему Уставу.

На момент утверждения данной редакции Устава Банк не имеет филиалов и представительств.

18. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от имени Банка все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности. В случае расположения помещений филиала Банка по нескольким адресам место нахождения филиала Банка определяется по месту нахождения его руководителя. Технические

возможности филиала Банка должны соответствовать установленным законодательством требованиям к техническим возможностям для осуществления филиалом банковских операций.

Филиал Банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о филиале, утверждаемого Наблюдательным советом Банка. Положение о филиале Банка должно соответствовать требованиям законодательства и уставу Банка.

Имущество филиала Банка формируется путем передачи ему Банком части имущества, которое учитывается отдельно на балансе Банка.

Руководитель филиала назначается в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и действует на основании доверенности, выданной ему Председателем Правления Банка.

Филиал Банка должен иметь в своем наименовании указание на то, что он является филиалом ЗАО «МТБанк».

Решение о создании и закрытии филиала принимается Наблюдательным советом Банка.

19. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Представительство Банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании Положения о представительстве, утверждаемого Наблюдательным советом. Представительство не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренную статьей 14 Банковского кодекса, за исключением осуществления защиты и представительства интересов Банка, в том числе оказания консультационных и информационных услуг.

Представительство Банка наделяется имуществом Банка, которое учитывается отдельно на балансе Банка.

Представительство Банка должно иметь в своем наименовании указание на то, что оно является представительством ЗАО «МТБанк».

Руководитель представительства назначается в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и действует на основании доверенности, выданной ему Председателем Правления Банка.

Решение об открытии и закрытии представительства принимается Наблюдательным советом Банка.

20. Открытие дочерних банков, филиалов Банка за пределами Республики Беларусь, а также участие Банка в уставных фондах иностранных банков осуществляется с разрешения Национального банка.

Открытие представительства Банка за пределами Республики Беларусь осуществляется после предварительного уведомления Национального банка с приложением соответствующего решения уполномоченного органа управления Банка.

21. Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения Банка, его филиала путем создания Банком структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения Банка, его филиала и не имеющих

самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и других структурных подразделений), либо путем создания удаленных рабочих мест. Под удаленным рабочим местом понимается созданное Банком рабочее место, не имеющее собственной организационной структуры, расположенное вне места нахождения Банка, его филиала, структурного подразделения, предназначенное для осуществления банковских операций и (или) иной деятельности Банка. Технические возможности таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест должны соответствовать установленным законодательством требованиям к техническим возможностям для осуществления соответствующих банковских операций, нормативным требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения банковских операций.

Банк обязан уведомить Национальный банк о создании, изменении места нахождения и закрытии таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест в порядке и сроки, установленные Национальным банком.

Статья 5. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

22. Основной целью деятельности Банка является осуществление банковской деятельности, направленной на извлечение прибыли для удовлетворения экономических и социальных интересов акционеров и работников Банка.

Иными целями деятельности Банка являются:

содействие развитию финансово-кредитной системы и реализации денежно-кредитной политики Республики Беларусь;

удовлетворение потребностей субъектов хозяйствования и физических лиц Республики Беларусь в банковских услугах;

развитие рынка банковских услуг.

23. На основании выданной Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством следующие банковские операции:

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

размещение указанных в абзаце втором настоящего подпункта 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 (или) юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

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

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

выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

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

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

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

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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

расчетные операции.

24. Банк помимо банковских операций, указанных в пункте 23 настоящего Устава, может осуществлять в соответствии с законодательством виды деятельности, операции, оказывать услуги, предусмотренные частью пятой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь.

25. Исключен.

26. В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности или приостановления ее действия в части осуществления отдельных банковских операций наступают последствия, предусмотренные Банковским кодексом и иным законодательством.

Статья 6. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

27. Физические и юридические лица, в том числе иностранные, ставшие в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом, владельцами акций Банка, являются его акционерами с момента включения их в реестр акционеров Банка.

28. Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций имеют право:

на получение части прибыли Банка в виде дивидендов;

на получение в случае ликвидации Банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

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

распоряжаться принадлежащими им акциями Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом;

преимущественного приобретения акций Банка дополнительного

выпуска, а также преимущественного права покупки акций Банка, продаваемых другими акционерами Банка;

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

заключать акционерные соглашения согласно законодательству;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и (или) настоящим Уставом.

29. Акционеры Банка обязаны:

своевременно и полностью вносить вклады в уставный фонд (оплачивать приобретаемые акции) Банка в порядке, определенном законодательством и (или) настоящим Уставом;

соблюдать положения настоящего Устава и выполнять решения Общего собрания акционеров Банка;

воздерживаться от всякой деятельности, которая может нанести ущерб Банку;

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

выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

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

Акционеры Банка, бенефициарные и иные владельцы, которые владеют акциями Банка в размере, равном либо превышающем 10 (десять) процентов, обязаны в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными правовыми актами Банка, представлять Банку информацию, необходимую для определения круга и учета бенефициарных и иных владельцев Банка, оценки их соответствия требованиям, установленным Национальным банком.

30. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций Банка.

31. Прекращение участия в Банке происходит в случае отчуждения акционером в установленном порядке принадлежащих ему акций, прекращения деятельности акционера – юридического лица и в иных случаях, предусмотренных законодательством.

32. Акционеры принимают участие в Общем собрании акционеров лично или через представителей.

Представителем акционера может являться иной акционер либо третье лицо. Представительство оформляется доверенностью в соответствии с требованиями законодательства. Полномочия руководителя акционера -

юридического лица подтверждаются предъявлением документа, подтверждающего статус руководителя юридического лица (приказ о назначении на должность руководителя, или выписка из решения общего собрания, правления либо иного органа управления юридического лица, или трудовой договор, или гражданско-правовой договор).

Акционеры Банка могут передавать полномочия по участию в управлении деятельностью Банка иным лицам путем выдачи доверенности либо заключения договора в порядке, установленном законодательными актами.

Статья 7. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ АКЦИОНЕРАМИ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

33. Акционеры получают информацию о деятельности Банка непосредственно либо через своих представителей при участии в соответствии с настоящим Уставом в работе органов управления Банка путем ознакомления с годовым отчетом и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленными по предусмотренным законодательством формам, другими документами и информацией в полном объеме и удобной для восприятия форме по каждому вопросу повестки дня этих органов. Через своих представителей в составе Ревизионной комиссии Банка акционеры знакомятся также с иными документами бухгалтерского учета в объеме, необходимом для осуществления их функций в соответствии с пунктами 107 - 109 Устава с соблюдением при этом порядка, установленного для ознакомления с документами, содержащими банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

34. Акционеры также получают информацию о деятельности Банка в порядке раскрытия информации в соответствии со статьей 16 Устава.

35. По требованию акционеров, обладающих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций, направленному в письменной форме Правлению Банка способом, предусмотренным частью 2 пункта 43 Устава, им для ознакомления предоставляется полный список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. При этом данные документов, удостоверяющих личность и почтовые адреса физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с письменного согласия этих лиц. Ознакомление осуществляется не позднее пяти дней со дня обращения непосредственно в Банке по месту его нахождения в день и время, указанные в ответе Банка по обращению акционеров.

36. По требованию любого лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, направленному в письменной форме Правлению Банка способом, предусмотренным частью 2 пункта 43 Устава, Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные о включении этого лица в список, или справку о том, что это лицо в список не включено. Выписка выдается (вручается) заинтересованному лицу или его

уполномоченному представителю либо направляется ему способом, предусмотренным частью 2 пункта 43 Устава.

37. Акционер вправе по письменному запросу, адресованному Правлению Банка, ознакомиться с оригиналами или получить копии и (или) выписки следующих документов:

- учредительного договора и протокола учредительного собрания, содержащего решение о создании Банка;

- Устава Банка (со всеми изменениями и дополнениями);

- свидетельства (иного документа) о государственной регистрации Банка;

- протоколов заседаний Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

- локальных правовых актов Банка, кроме актов, отнесенных к коммерческой тайне Банка и служебной информации ограниченного распространения;

- лицензии на осуществление банковской деятельности, а также специальных разрешений (лицензий) на осуществление иных видов деятельности, подлежащих лицензированию;

- платежных или иных документов, подтверждающих внесение денежного вклада в уставный фонд Банка, а также заключения экспертизы о достоверности оценки имущества в случае внесения неденежного вклада в уставный фонд Банка;

- годового отчета, составленного по установленным законодательством Республики Беларусь формам;

- заключений Ревизионной комиссии Банка и аудиторских заключений;

- документов, подтверждающих выпуск (эмиссию, выдачу) ценных бумаг Банка;

- списка аффилированных лиц Банка;

- списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- списка лиц, имеющих право на получение дивидендов;

- реестров акционеров, на основании которых были составлены списки лиц, указанные в настоящем пункте Устава;

- доверенностей представителей акционеров на участие в Общем собрании акционеров;

- бюллетеней для голосования.

Возможность ознакомиться с запрашиваемыми документами, предусмотренными настоящим пунктом, предоставляется акционеру в течение десяти дней от даты получения Правлением Банка его запроса. Получив запрос акционера о предоставлении возможности ознакомления с документами, Правление Банка в течение трех дней направляет акционеру сообщение с указанием даты и времени предоставления документов для ознакомления. Возможность знакомиться с запрашиваемыми документами предоставляется исключительно по месту нахождения Банка, указанному в пункте 3 Устава.

Копии и (или) выписки из указанных в настоящем пункте документов предоставляются в одном экземпляре в течение семи рабочих дней от даты получения запроса акционера путем вручения представителю акционера под

роспись либо почтовым отправлением по адресу, указанному в запросе акционера.

За предоставление Банком в соответствии с настоящим пунктом информации в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать фактические затраты на изготовление этих копий и их доставку.

Акционеры вправе в порядке, определенном настоящим пунктом Устава, получать информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, определенную законодательством.

Статья 8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

38. Акция Банка является именной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд Банка, эмитируемой на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющей определенный объем прав владельца.

Не допускается эмиссия акций в качестве ордерных ценных бумаг или ценных бумаг на предъявителя.

Банком эмитируются простые (обыкновенные) акции. Привилегированные акции Банком не эмитируются. Банк вправе после внесения соответствующих изменений в Устав осуществлять эмиссию привилегированных акций одного или нескольких типов.

Каждая простая (обыкновенная) акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера - ее владельца, в том числе право на один голос при решении вопросов, рассматриваемых на Общем собрании акционеров.

С передачей акции в установленном порядке другому лицу все удостоверяемые ею права и обязанности акционера переходят в совокупности.

39. Акции Банка являются бездокументарными ценными бумагами, эмитируются в виде определенных записей на счетах. Акционеру в подтверждение его прав на акции выдается выписка по счету «депо».

40. Общее собрание акционеров вправе принять решение об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда. Изменение количества акций без изменения размера уставного фонда осуществляется путем обмена двух или более акций Банка на одну новую акцию измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (консолидация акций) либо обмена одной акции общества на две или более акций измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (дробление акций). При этом не допускаются изменение количества акционеров и соотношения их долей и образование частей акций (дробных акций).

41. Акции Банка неделимы. Одна и та же акция может принадлежать только одному лицу.

42. Обращение акций Банка осуществляется среди акционеров Банка. Акционеры Банка не вправе продавать или иным способом отчуждать свои акции третьим лицам, кроме как в случаях и порядке, определенных настоящим пунктом и пунктом 43 Устава.

Акционеры Банка, желающие продать принадлежащие им акции Банка, реализуют такое свое право в следующей последовательности действий:

предлагают всем другим акционерам Банка приобрести продающиеся акции на определенных условиях в порядке реализации преимущественного права акционеров на покупку акций, продаваемых другими акционерами;

невостребованные акционерами акции предлагают для приобретения самому Банку и (или) третьему лицу, определенному Банком;

невостребованные акционерами, Банком и третьим лицом, определенным Банком, акции предлагают приобрести любому третьему лицу.

При продаже акций с нарушением преимущественного права акционеров Банка или права самого Банка на приобретение акций, продаваемых другими акционерами Банка, любой акционер Банка и (или) сам Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

43. Акционеры Банка имеют преимущественное право покупки акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене их предложения. При реализации преимущественного права покупки акций предложенные к реализации акции приобретаются акционерами пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. В случае, если кто-либо из акционеров отказался от приобретения акций, эти акции приобретаются остальными акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Акционер Банка, намеревающийся продать свои акции (либо часть акций), обязан письменно известить о своем намерении Банк и остальных акционеров с указанием количества, цены и других условий продажи акций. Извещение акционерам-резидентам направляется почтовым отправлением с уведомлением о вручении, передается по факсу или по электронной почте, доставляется нарочным под роспись о вручении, либо иным согласованным с акционером способом; акционерам-нерезидентам - посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи либо направляется (вручается) представителю акционера-нерезидента на территории Республики Беларусь, уполномоченному представлять его в Общем собрании акционеров, способами, предусмотренными для акционеров-резидентов.

Акционер вправе поручить Банку известить остальных акционеров о своем намерении продать принадлежащие ему акции. В этом случае Банк в срок не позднее пяти дней со дня получения извещения акционера о намерении продать принадлежащие ему акции должен известить об этом остальных акционеров. Извещение акционеров осуществляется за счет акционера, продающего акции. В случае, если Банк не извещает в указанный срок остальных акционеров о намерении акционера продать принадлежащие ему акции, такой акционер самостоятельно извещает о своем намерении остальных акционеров. В этом случае извещение акционеров осуществляется за счет Банка.

Извещенные акционеры при намерении осуществить свое преимущественное право приобретения акций должны письменно сообщить

об этом продающему акции акционеру и Банку в срок не более десяти дней от даты получения извещения с указанием количества акций, которые они желают приобрести.

Лицо, направившее извещение согласно части 2 настоящего пункта, в течение недели после истечения установленного срока для реализации акционерами своего преимущественного права на приобретение акций рассматривает поступившие от акционеров сообщения о согласии приобрести акции, производит расчет количества акций, которое имеет право приобрести каждый из акционеров и направляет акционерам, желающим приобрести акции, и акционеру, продающему акции (в случае если лицом, направившим извещение согласно части 2 настоящего пункта, является Банк), письменные уведомления с указанием соответствующих условий сделок купли-продажи акций.

Договор купли-продажи акций должен быть заключен с соблюдением требований законодательства в согласованный между продавцом и покупателем срок с учетом времени, необходимого в предусмотренных законодательством случаях на получение разрешения Национального банка на приобретение акций Банка. Если разрешение Национального банка на приобретение акций Банка не требуется, договор купли-продажи заключается в месячный срок от даты получения извещения акционера о намерении продать акции, если иной срок не будет согласован между продавцом и покупателем.

Если никто из акционеров не воспользуется своим преимущественным правом приобретения акций в установленный частью 4 настоящего пункта срок, либо если в результате реализации акционерами преимущественного права акции не приобретены в предложенном количестве, продающий акции акционер должен письменно сообщить Банку о праве Банка приобрести продающиеся акции. В таком случае Банк вправе сам приобрести невостребованные акционерами акции по согласованной с их владельцем цене и (или) предложить приобрести эти акции третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка. Третье лицо определяется решением Наблюдательного совета и ему сообщаются условия приобретения продающихся акций не позднее пятнадцати дней со дня принятия Наблюдательным советом Банка решения об определении третьего лица, приобретающего акции Банка. О данном решении Наблюдательного совета также уведомляется акционер, продающий акции Банка..

Решение о приобретении акций Банком либо третьим лицом, определенным Банком, должно быть принято в течение месяца от даты получения сообщения акционера о праве Банка приобрести акции. В случае положительного решения Общего собрания акционеров либо третьего лица, определенного Банком, договор купли-продажи акций должен быть заключен с соблюдением требований законодательства в согласованный между Банком или третьим лицом, определенным Банком, и акционером срок с учетом времени, необходимого в предусмотренных законодательством случаях на получение разрешения Национального банка на приобретение акций Банка. Если разрешение Национального банка на приобретение акций не требуется,

договор купли-продажи заключается в месячный срок от даты принятия решения Банка или третьего лица, определенного Банком, о приобретении акций, если иной срок не будет согласован между продавцом и покупателем.

Считается, что акционеры Банка и сам Банк не воспользовались соответственно преимущественным правом и правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, если со стороны акционеров и Банка в сроки, установленные соответственно частями 4 и 7 настоящего пункта, не получено согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения либо Банком не принято решение о приобретении акций.

Если Банк в установленный частью 7 настоящего пункта срок не воспользовался правом приобретения акций или в указанный срок не получено согласие третьего лица, определенного Банком, на их приобретение, то акции могут быть проданы акционером любому третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

Если со стороны акционеров и Банка либо третьего лица, определенного Банком, в сроки, предусмотренные частями 4 и 7 настоящего пункта, не получено согласие на приобретение акций, продаваемых другим акционером Банка, либо получен отказ от их приобретения, либо Банком не принято решение о приобретении акций, либо если соглашение о частичной продаже предложенных к реализации акций не достигнуто, эти акции могут быть проданы акционером любому третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

Уступка акционерами Банка преимущественного права приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, не допускается.

44. При залоге акций Банка и последующем обращении на них взыскания залогодержателем соответственно применяются правила пункта 43 Устава. Однако залогодержатель после отказа акционеров Банка и самого Банка либо третьего лица, определенного Банком, от приобретения заложенных акций Банка вправе вместо отчуждения акций третьему лицу оставить их за собой.

В случаях, предусмотренных законодательством, залог акций и последующее обращение на них взыскания осуществляется после получения согласования (разрешения) Национального банка.

45. Акции Банка переходят к наследнику физического лица или правопреемнику юридического лица, являвшегося акционером Банка, в соответствии с законодательством.

46. На отчуждение акций Банка третьим лицам иным образом, чем продажа, необходимо получение согласия Банка. Для рассмотрения вопроса о даче согласия акционер обязан обратиться в Банк с соответствующим заявлением. Банк, получив заявление акционера, в пятидневный срок извещает об этом акционеров. Акционеры Банка в течение десяти дней с даты получения извещения Банка письменно сообщают Банку о своем решении по вопросу дачи согласия на отчуждение акций Банка третьим лицам иным образом, чем продажа. Согласие Банка считается полученным, если в течение десяти дней со дня получения письменного извещения Банка получено письменное согласие всех акционеров Банка либо не получено письменного

отказа ни от одного из них. При отказе Банка в даче согласия на иное чем продажа отчуждение акций третьему лицу оно может быть произведено с соблюдением правил, установленных пунктом 43 Устава.

47. В случае отчуждения акций третьему лицу, акционер, отчуждающий акции, обязан направить Общему собранию акционеров сообщение об отчуждении акций с приложением копии соответствующего договора, оформленного в установленном законодательством порядке.

48. Банк вправе в добровольном порядке по решению Общего собрания акционеров приобрести акции Банка в случаях и с соблюдением условий, предусмотренных статьей 77 Закона.

В решении Общего собрания акционеров о приобретении акций Банка должны быть определены условия, предусмотренные частью 2 статьи 77 Закона, а также условия последующей продажи в случае приобретения акций Банка с целью последующей продажи.

Оплата акций при их приобретении по решению самого Банка осуществляется денежными средствами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, определяется решением Общего собрания акционеров и не может быть меньше тридцати дней и более шести месяцев с момента принятия решения о приобретении акций.

Каждый акционер - владелец акций определенной категории, решение о приобретении которых принято, вправе продать свои акции, а Банк обязан их приобрести. 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.

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

Поступившие в распоряжение Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним, за исключением случая, установленного последней частью настоящего пункта, не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Банком в соответствии с целью, определенной в решении Общего собрания акционеров, в течение пяти лет с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка в соответствии с законодательством на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в распоряжение Банка.

По решению Общего собрания акционеров может быть предусмотрена возможность получения на срок до одного года членами Правления Банка дивидендов на поступившие в распоряжение Банка акции (их часть).

49. Выкуп Банком акций Банка по требованию его акционеров осуществляется в случаях, предусмотренных частью 1 статьи 78 Закона. При этом вопросы составления списка акционеров, акции которых должны быть

выкуплены, цены выкупа акций, объема выкупа акций, порядка их оплаты и распоряжения выкупленными акциями решаются в соответствии с требованиями статьи 78 Закона.

Уведомление акционеров об их праве требовать выкуп акций осуществляется Правлением Банка в течение десяти дней от даты принятия решения Общего собрания акционеров, повлекшего возникновение у акционера права требовать выкуп акций Банка.

Акционер Банка в течение десяти дней от даты получения уведомления Правления Банка вправе подать Банку письменное заявление с требованием о выкупе принадлежащих ему акций Банка. Требования о выкупе акций, поступившие позже указанного срока, считаются незаявленными.

Поданное в установленный частью 3 настоящего пункта срок заявление акционера о выкупе акций Банка рассматривается внеочередным Общим собранием акционеров не позднее двадцати пяти дней от даты его поступления в Банк. Заинтересованный акционер уведомляется Правлением Банка о решении Общего собрания акционеров удовлетворить его требование о выкупе акций Банка либо об отказе от такого выкупа в течение пяти дней от даты принятия соответствующего решения Общего собрания акционеров.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров о выкупе акций Банка с акционером в установленном в Банке порядке заключается договор купли-продажи акций в течение пятнадцати дней от даты соответственно принятия решения Общего собрания акционеров либо получения разрешения Национального Банка на приобретение акций Банка в случае необходимости такого разрешения.

50. Банк должен в установленном законодательством порядке получить разрешение Национального банка на приобретение и выкуп более пяти процентов выпущенных им акций.

51. Приобретение и выкуп Банком своих акций согласно пунктам 48 и 49 Устава осуществляется на основании заключаемых с акционерами в соответствии с решениями Общего собрания акционеров и требованиями законодательства договоров купли-продажи акций.

52. Все предусмотренные пунктами 43, 46 - 49 Устава письменные сообщения (заявления, извещения, уведомления) направляются отправителем адресату способами, указанными в части 2 пункта 43 Устава.

53. Банк вправе в случаях и в порядке, установленных законодательством, эмитировать или выдавать облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты и другие ценные бумаги.

Выпуск (эмиссия, выдача) ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством, подлежит согласованию в установленном порядке с Национальным банком.

54. Банк вправе эмитировать облигации на сумму, соответствующую нормативам, установленным законодательством, и только после полной оплаты акционерами всех выпущенных им акций.

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

55. Порядок обращения ценных бумаг, эмитируемых или выдаваемых Банком, права и обязанности их владельцев определяются законодательством.

Статья 9. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА

56. Уставный фонд Банка формируется из вкладов его акционеров. Вклады в уставный фонд Банка вносятся в денежной и неденежной формах.

Размер вклада акционера в уставный фонд Банка определяется суммой номинальных стоимостей приобретенных им (принадлежащих ему) акций Банка.

При увеличении уставного фонда Банка за счет средств акционеров вклады акционеров должны быть внесены в период проведения закрытой подписки на акции дополнительного выпуска до утверждения Общим собранием акционеров результатов закрытой подписки.

Денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных частью второй статьи 76 Банковского кодекса, вносимые в уставный фонд Банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый Банком в случае увеличения его уставного фонда в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком на временные счета, открываемые в других банках. В случае открытия временного счета в другом банке денежные средства зачисляются на такой счет через корреспондентский счет этого банка, открытый в Национальном банке. Открытие временного счета не требуется в случаях, предусмотренных частью второй статьи 76 Банковского кодекса. Перечисление денежного вклада, вносимого в уставный фонд Банка, осуществляется только со счета лица, вносящего данный денежный вклад.

Датой внесения денежного вклада в уставный фонд Банка считается дата поступления денежных средств на корреспондентский счет банка, в котором открыт временный счет. В случае увеличения уставного фонда Банка за счет источников собственных средств Банка либо за счет кредитов (займов), признаваемых субординированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь, ранее размещенных в Банке, датой внесения средств в уставный фонд считается дата принятия Общим собранием акционеров решения об увеличении уставного фонда Банка.

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

Для увеличения уставного фонда Банка могут быть использованы только собственные средства акционеров Банка, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка. Для увеличения уставного фонда Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем, денежные средства и иное имущество, предоставленные самим Банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если Банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением Банку таких денежных

средств и иного имущества. Понятия собственных средств акционера Банка и источников собственных средств Банка определяются в соответствии со статьей 75 Банковского кодекса.

Денежные вклады в уставный фонд Банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Бюджетные средства и средства государственных внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда Банка только в случаях и порядке, определенных законодательством.

Стоимость неденежного вклада, вносимого в уставный фонд Банка, оценивается в порядке, предусмотренном законодательством. Оценка стоимости неденежного вклада подлежит экспертизе в соответствии с законодательством и утверждается Наблюдательным советом Банка.

В целях оказания финансово-экономической поддержки деятельности Банка его Акционеры вправе безвозмездно вносить в имущество Банка вклады, отвечающие требованиям к имуществу, вносимому в уставный фонд Банка, предусмотренным законодательством, не приводящие к увеличению уставного фонда Банка и изменению номинальной стоимости акций, принадлежащих его Акционерам. Указанные вклады в имущество Банка вносятся на основании договора, заключенного между Акционером и Банком.

Распоряжение денежными средствами и иным имуществом, внесенными в качестве вкладов в уставный фонд, допускается только после государственной регистрации Банка (государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав Банка в связи с увеличением его уставного фонда).

57. Уставный фонд Банка составляет 65 598 390,00 бел. руб. (шестьдесят пять миллионов пятьсот девяносто восемь тысяч триста девяносто белорусских рублей 00 копеек).

Неденежные вклады в уставном фонде Банка отсутствуют.

58. Уставный фонд Банка разделен на 168 201 (сто шестьдесят восемь тысяч двести одну) простую (обыкновенную) акцию, номинальной стоимостью 390,00 бел. руб. (триста девяносто белорусских рублей 00 копеек) каждая.

Номинальная стоимость всех эмитируемых Банком акций выражается в белорусских рублях и должна быть одинаковой независимо от формы оплаты за них.

59. Изменение (увеличение либо уменьшение) размера уставного фонда Банка производится по решению Общего собрания акционеров.

60. Увеличение уставного фонда Банка осуществляется путем эмиссии акций дополнительного выпуска либо увеличения номинальной стоимости акций.

Увеличение уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска может осуществляться за счет источников собственных средств Банка и (или) собственных средств акционеров, иных лиц. При увеличении уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска за счет источников собственных средств Банка акции этого выпуска размещаются, если иное не предусмотрено законодательными актами, среди всех акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций той же категории и того же типа.

Увеличение уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций Банка осуществляется за счет источников собственных средств Банка, а при условии единогласного принятия такого решения всеми акционерами - за счет средств его акционеров.

При направлении на увеличение уставного фонда подтвержденных аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем) нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли, новый размер уставного фонда Банка не должен превышать величину его чистых активов (нормативного капитала, рассчитанного в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка).

При увеличении уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска уставный фонд увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных акций дополнительного выпуска.

61. При размещении Банком акций дополнительного выпуска акционеры имеют преимущественное право приобретения акций дополнительного выпуска пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Уведомление акционеров об имеющемся у них преимущественном праве приобретения акций осуществляется Правлением Банка в письменной форме способами, указанными в части 2 пункта 43 Устава. Уведомление должно содержать указание на количество акций дополнительного выпуска, преимущественное право акционера на приобретение определенного количества акций, соответствующее его доле в уставном фонде Банка на дату принятия решения о дополнительном выпуске акций, цену акций дополнительного выпуска, способ размещения акций, действия, которые должен выполнить акционер для осуществления своего преимущественного права, иную необходимую информацию, определяемую Общим собранием акционеров.

Срок действия преимущественного права приобретения акций составляет пятнадцать дней от даты уведомления акционеров об имеющемся у них преимущественном праве приобретения акций дополнительного выпуска.

Акционеры, желающие осуществить свое преимущественное право приобретения акций дополнительного выпуска, должны в течение предусмотренного частью 3 настоящего пункта срока действия преимущественного права приобретения акций направить Банку по адресу,

указанному в пункте 3 Устава, письменное сообщение и выполнить указанные в уведомлении Банка действия, необходимые для осуществления преимущественного права. Считается, что акционер не воспользовался преимущественным правом приобретения акций дополнительного выпуска, если от акционера в течение вышеуказанного срока Банком не получено письменное сообщение о согласии на приобретение акций дополнительного выпуска.

Уступка акционерами своего преимущественного права приобретения акций дополнительного выпуска не допускается. В случае отказа акционера от осуществления им преимущественного права покупки акций дополнительного выпуска другой акционер вправе приобрести все акции либо часть акций, от приобретения которых отказался акционер. При желании двух и более акционеров приобрести акции, от приобретения которых отказался акционер, приобретение таких акций акционерами, желающими их приобрести, осуществляется пропорционально количеству принадлежащих им акций (без учета приобретаемых акций дополнительного выпуска). Уведомление акционеров о возможности покупки акций дополнительного выпуска, от приобретения которых отказался акционер, и порядок действий акционеров, желающих приобрести такие акции, определяется частями 2 - 4 настоящего пункта.

Порядок реализации акционерами преимущественного права приобретения акций дополнительного выпуска Банка в части, не урегулированной настоящим Уставом и законодательством, может быть определен локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Размещение акций дополнительного выпуска Банка по решению Общего собрания акционеров может осуществляться по цене, превышающей их номинальную стоимость, указанную в решении о выпуске акций.

62. Уменьшение размера уставного фонда Банка осуществляется в соответствии с законодательством путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Уменьшение уставного фонда Банка допускается после уведомления всех кредиторов Банка в порядке, установленном частью 5 статьи 28 Закона, и при наличии предварительного письменного разрешения Национального банка.

Статья 10. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА БАНКА

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

имущество, внесенное акционерами Банка в виде вкладов в порядке, установленном пунктом 56 настоящего Устава;

имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

поступления, полученные в результате использования имущества (плоды, продукция, доходы), если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества;

имущество унитарных предприятий, учрежденных Банком;

имущество, приобретенное Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

64. Акционеры Банка не имеют вещных прав на имущество, внесенное ими в качестве вкладов в Уставный фонд. Акционеры Банка имеют обязательственные права в отношении Банка.

65. Банк владеет, пользуется и распоряжается своим имуществом в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

66. Банку может быть передано имущество во владение и пользование акционерами и иными лицами в порядке, установленном законодательством.

Статья 11. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ

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

68. Прибыль Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, распределяется в порядке, определяемом Общим собранием акционеров, после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности. В течение года при наличии прибыли по решению Общего собрания акционеров могут производиться отчисления в фонды банка, а также могут выплачиваться дивиденды по акциям Банка в соответствии с настоящим Уставом и законодательством.

69. За счет прибыли создается резервный и другие фонды Банка. По решению Общего собрания акционеров прибыль может быть распределена как во все фонды, так и в один из фондов, формирование которых предусмотрено локальными правовыми актами Банка.

Размер, источники и порядок создания и использования резервного фонда устанавливаются законодательством. Локальные правовые акты Банка о порядке формирования и использования других фондов утверждаются Общим собранием акционеров.

70. Банк обязан сформировать резервный фонд для использования его на покрытие убытков.

Решение о формировании и размере отчислений в резервный фонд принимается Общим собранием акционеров не реже одного раза в год, как правило, при утверждении годового отчета Банка, если законодательством не предусмотрен иной срок формирования резервного фонда.

71. Убытки, которые могут возникнуть в результате деятельности Банка, покрываются за счет средств резервного фонда и (или) денежных средств, внесенных акционером Банка на покрытие его убытков.

72. Расходы Банка на строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, технических и транспортных средств, других основных средств осуществляются в соответствии с законодательством.

73. Банк вправе осуществлять инвестиции в уставные фонды юридических лиц в порядке, предусмотренном законодательством.

74. Банк вправе, за исключением случаев, установленных пунктом 75 настоящего Устава и законодательством, распределять между акционерами 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, а в случаях и порядке, установленных законодательными актами, Банк обязан выплачивать дивиденды.

Дивиденды выплачиваются по решению Общего собрания акционеров, как правило, по результатам года. Банк вправе также производить выплату дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, и девяти месяцев.

Дивиденды выплачиваются в денежной форме. Размер выплачиваемых дивидендов объявляется Общим собранием акционеров в определенной сумме белорусских рублей на одну акцию. Размер дивидендов по простым (обыкновенным) акциям должен быть одинаковым.

Объявленные дивиденды выплачиваются, как правило, одновременно всем акционерам и в полном размере.

По решению Общего собрания акционеров с учетом требований законодательства причитающиеся акционерам-нерезидентам дивиденды могут выплачиваться в иностранной валюте по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на день платежа.

Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принимающих участие в этом собрании. В случае если решением Общего собрания акционеров срок выплаты дивидендов не определен, он не должен превышать шестидесяти дней со дня принятия решения об объявлении и выплате дивидендов.

Решение Общего собрания акционеров об объявлении и выплате дивидендов сообщается акционерам, которые не принимали участия в данном Общем собрании акционеров, в пятидневный срок со дня принятия решения способом, предусмотренным частью 2 пункта 43 Устава.

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

Дивиденды не начисляются на акции, выкупленные Банком, за исключением случая, предусмотренного частью седьмой пункта 48 настоящего Устава.

На неполученные дивиденды проценты не начисляются.

75. Банк не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды, если:

стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного фонда и резервных фондов либо станет меньше их суммы в результате выплаты дивидендов;

Банк имеет устойчивый характер неплатежеспособности в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве) или если указанный характер появится у Банка в результате выплаты дивидендов;

не завершен в соответствии со статьей 78 Закона выкуп акций Банка по требованию его акционеров.

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

Статья 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И ИНЫХ КРЕДИТОРОВ БАНКА

76. В целях обеспечения финансовой надежности Банк осуществляет своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, возникающих в ходе деятельности; поддерживает свой нормативный капитал на уровне, достаточном для компенсации рисков; в установленном порядке формирует резервы на покрытие убытков, а также соблюдает иные требования, устанавливаемые Национальным банком в соответствии с Банковским кодексом.

Банк постоянно осуществляет классификацию активов и операций, не отраженных на балансе, по степени их надежности и создает специальные резервы на покрытие возможных убытков по таким активам и операциям, в том числе резервы под обесценивание активов, в порядке, устанавливаемом Национальным банком.

Банк соблюдает устанавливаемые Национальным банком в соответствии с Банковским кодексом нормативы безопасного функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность.

Органы управления Банка в соответствии с требованиями законодательства:

организуют эффективное корпоративное управление Банком, соответствующее характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность;

организуют систему внутреннего контроля и обеспечивают эффективный внутренний контроль, обеспечивающий своевременное получение информации о деятельности Банка, надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности Банка, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иных операций (сделок) и иной деятельности;

организуют систему управления рисками и обеспечивают эффективное управление рисками и капиталом Банка, соответствующее его риск-профилю,

характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность.

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

Банк обеспечивает соответствие определенных законодательством должностных лиц, членов Наблюдательного совета и членов Правления Банка предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Банк устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений и обеспечивает соответствие указанных должностных лиц таким требованиям. Банк в установленном законодательством порядке депонирует часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке.

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

При совершении банковских операций по предоставлению (размещению) денежных средств Банк применяет предусмотренные законодательством способы обеспечения исполнения обязательств, кроме случаев, когда такое обеспечение законодательством не требуется.

Банк гарантирует сохранность денежных средств и других ценностей, принятых от вкладчиков, клиентов, и банков-корреспондентов на счета, во вклады и на хранение.

Банк гарантирует соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам клиентов. Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в Банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в Банке, являются банковской тайной и не подлежат разглашению. Сведения, составляющие банковскую тайну физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются в порядке и случаях, предусмотренных законодательными актами.

Банк принимает меры по обеспечению защиты сведений, внесенных в реестр акционеров, и вправе предоставлять такие сведения государственным органам, юридическим или физическим лицам в соответствии с законодательными актами.

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

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

банка за нарушение установленной процедуры совершения операций и заключения сделок несут ответственность, установленную законодательством.

Статья 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

77. Управление Банком осуществляется непосредственно его органами, предусмотренными настоящим Уставом.

Органами Банка являются органы управления Банка и его контрольные органы. Порядок образования органов Банка, избрания их членов определяется Законом, иными законодательными актами и настоящим Уставом

Органами управление Банка являются:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный совет;

Правление, возглавляемое Председателем Правления.

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

Вопросы организации корпоративного управления, не урегулированные настоящим Уставом, регламентируются соответствующими локальными правовыми актами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом.

Контрольным органом Банка является Ревизионная комиссия.

Наблюдательный совет и Ревизионная комиссия подотчетны Общему собранию акционеров. Правление Банка подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Члены органов Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка информацию в соответствии с требованиями законодательства, настоящего Устава и (или) локальных правовых актов Банка, а также доводить иную информацию, которая может оказать влияние на исполнение членами этого совета своих полномочий) в интересах Банка добросовестно и разумно;

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам;

не должны использовать имущество Банка или допускать его использование не в соответствии с настоящим Уставом, решениями органов Банка, а также в личных целях;

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

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

При определении размера убытка учитывается только реальный ущерб, упущенная выгода не учитывается. Недопустимо возложение на члена органа

Банка ответственности за вред, который относится к категории нормального производственно-хозяйственного риска.

Решение о привлечении к ответственности членов Наблюдательного совета и членов Ревизионной комиссии принимается Общим собранием акционеров, членов Правления Банка - Наблюдательным советом Банка. При этом не несут ответственности члены органов Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

В случае отказа членов органов Банка в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску Банка, членов Наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов всех членов Наблюдательного совета, а также акционеров Банка, уполномоченных решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

Члены Наблюдательного совета и члены Правления Банка, обязаны в письменной форме сообщать Наблюдательному совету о всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) в течение пяти дней после их совершения. Письменное сообщение адресуется Наблюдательному совету, направляется в Банк по месту его нахождения почтовым отправлением или доставляется нарочным либо передается по факсу или по электронной почте.

78. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Участниками Общего собрания акционеров являются акционеры Банка или представители акционеров, уполномоченные на то доверенностью, выданной с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь. Право на участие в Общем собрании акционеров может принадлежать иным лицам, которые приобрели права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами, а также лицам, уполномоченным в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Банка.

79. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров, сформированного на дату, установленную Наблюдательным советом, которая не может быть определена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, и должен содержать сведения, предусмотренные частью 2 статьи 81 Закона.

Формирование реестра акционеров осуществляет Банк (как осуществляющий профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам в соответствии с выданным ему специальным разрешением

(лицензией) на данный вид деятельности) или иной депозитарий в соответствии с заключенным с Банком договором.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав этих лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении. В случае перехода (передачи) права на акции Банка после даты формирования реестра акционеров, на основании которого составлялся список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров к другому лицу (новому акционеру) такое лицо имеет право участвовать в данном Общем собрании при предъявлении им доказательств, подтверждающих переход (передачу) права на акции. В указанных случаях не применяются требования Закона об извещении о проведении Общего собрания акционеров. При обращении данного лица в Банк за информацией (документами), подлежащей (подлежащими) предоставлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, а также за иной информацией, содержащейся в извещении о проведении Общего собрания акционеров, до его проведения Банк предоставляет указанную информацию (указанные документы).

80. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

80.1. изменение Устава Банка;

80.2. изменение размера уставного фонда Банка; изменение количества акций Банка без изменения размера уставного фонда;

80.3. образование органов Банка, ежегодное избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с пунктом 95 настоящего Устава полномочия члена (членов) Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров;

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

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

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

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

определение объема и конкретного размера средств, направляемых на данные выплаты, порядка их осуществления;

80.8. утверждение локальных правовых актов Банка по вопросам, отнесенным Законом и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров;

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

80.10. принятие и утверждение решения о выпуске акций, о приобретении Банком акций Банка, утверждение проспекта эмиссии (при принятии решения об увеличении уставного фонда путем эмиссии акций, размещаемых путем проведения открытой подписки (продажи) на акции);

80.11. принятие решения об объявлении и выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам года после окончания соответствующего периода;

80.12. принятие решений о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, в случаях и порядке, предусмотренных статьей 18 Устава.

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

В случае необходимости Общее собрание акционеров вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Банка, по предложению органа управления Банка, к компетенции которого отнесено его решение.

81. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не позднее трех месяцев после окончания отчетного года.

Решение о созыве годового Общего собрания акционеров должно быть принято не позднее 25 февраля. В случае, если Наблюдательным советом Банка в установленном порядке не созывается годовое Общее собрание акционеров оно может быть созвано органами или акционерами (акционером) Банка, имеющими в соответствии с пунктом 87 Устава право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

На годовом Общем собрании акционеров утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и распределение прибыли и убытков Банка. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков Банка осуществляются при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии Банка, и в установленных Законом и другим законодательством случаях – аудиторского заключения.

На годовом Общем собрании акционеров также должны быть рассмотрены вопросы избрания членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии.

82. Общее собрание акционеров может проводиться в очной, заочной или смешанной формах, определенных статьей 42 Закона.

Общее собрание акционеров проводится в порядке, установленном Законом и настоящим Уставом, а в части, не урегулированной ими, – локальными правовыми актами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров, и (или) решениями этого собрания.

83. Общее собрание акционеров признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка. Для принятия решения об увеличении уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет средств акционеров требуется участие в Общем собрании акционеров всех акционеров Банка.

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

В случае отсутствия установленного кворума годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено, а внеочередное Общее собрание акционеров может быть проведено повторно с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров имеет кворум, если его участники обладают в совокупности более чем тридцатью процентами голосов от общего количества голосов акционеров. Повторное Общее собрание акционеров созывается в срок не ранее пяти дней и не позднее тридцати дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном пунктом 88 Устава.

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

При определении кворума Общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме, учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными в порядке, установленном пунктом 88 Устава.

При определении кворума Общего собрания акционеров, проводимого в смешанной форме, учитываются голоса лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров прошедших регистрацию для участия в Общем собрании акционеров, и голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными в порядке, установленном пунктом 88 Устава.

84. При принятии решения Общим собранием акционеров акционер Банка обладает числом голосов, пропорциональным количеству принадлежащих ему акций Банка, а иное лицо, имеющее право на участие в

Общем собрании акционеров, обладает числом голосов, пропорциональным количеству акций, право на которые или право на управление которыми оно приобрело.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос». Голосующей акцией Банка является простая (обыкновенная) акция.

Решения Общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов лиц, принявших участие в этом Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Законом и настоящим Уставом, когда для принятия решений по отдельным вопросам требуется квалифицированное большинство от числа голосов указанных лиц или от общего количества голосов акционеров либо когда решение указанными лицами или всеми акционерами принимается единогласно.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, увеличения или уменьшения его уставного фонда, утверждения локальных правовых актов Банка, приобретения Банком размещенных им акций по решению самого Банка, изменения вида акционерного общества, реорганизации, утверждения передаточного акта и разделительного баланса и ликвидации Банка принимаются большинством (не менее трех четвертей) голосов лиц, принимающих участие в этом Общем собрании акционеров.

Решения Общего собрания акционеров могут приниматься открытым голосованием путем «поднятия руки» либо голосованием бюллетенями.

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

Акционеры вправе запросить у Банка копии и (или) выписки из протокола Общего собрания акционеров Банка, предоставление которых осуществляется Банком в порядке, определенном пунктом 37 настоящего Устава.

85. Уполномоченным органом по созыву и проведению Общего собрания акционеров является Наблюдательный совет Банка. Наблюдательный совет в сроки, установленные пунктами 81 и 87 Устава, принимает решение о проведении Общего собрания акционеров, которое должно содержать информацию в соответствии со статьей 38 Закона, а также иные сведения, указание которых целесообразно в каждом конкретном случае.

В случаях, установленных Законом и пунктами 81 и 87 Устава, Общие собрания акционеров созываются и проводятся иными органами Банка или акционерами, требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

86. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о принятом решении о проведении годового Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка не менее чем за тридцать дней до даты его проведения и внеочередного Общего собрания акционеров – не менее чем за пять дней до даты его проведения. Извещение о проведении Общего

собрания акционеров подписывается лицом, указанным в решении о созыве и проведении Общего собрания акционеров. Извещение о проведении в соответствии с пунктом 83 Устава повторного Общего собрания акционеров должно быть направлено не менее чем за пять дней до даты его проведения.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров направляется в письменной форме лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, указанными в части второй пункта 43 настоящего Устава способами по адресу, указанному в реестре акционеров Банка, или по иному адресу, сообщенному Банку акционером (лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров) либо размещается на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- наименование и место нахождения Банка;
- дату, время и место (с указанием адреса) проведения Общего собрания акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- орган Банка или иных лиц, созывающих Общее собрание акционеров, основание его созыва (в случае созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров);
- порядок ознакомления лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с информацией (документами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению этого собрания, с указанием адреса, по которому можно с ней ознакомиться;
- порядок регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- иные сведения, предусмотренные решением о проведении Общего собрания акционеров.

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

- собственной инициативы;
- требования иного органа управления Банка;
- требования ревизионной комиссии Банка;
- требования аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя);
- требования акционеров (акционера) Банка, обладающих в совокупности не менее чем десятью процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка.

Требования органов и акционеров (акционера), имеющих согласно части первой настоящего пункта право требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, оформляются в письменном виде с указанием формы проведения внеочередного Общего собрания акционеров и перечня вопросов, предлагаемых для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, с приложением проектов решений по этим вопросам. Требования адресуются Наблюдательному совету и направляются по месту нахождения Банка способами, предусмотренными частью 2 пункта 43 Устава.

Наблюдательный совет в течение пятнадцати дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении Общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении.

Решение об отказе в созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров принимается в случаях, предусмотренных частью 3 статьи 48 Закона.

Решение Наблюдательного совета о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляется в порядке, предусмотренном пунктом 87 Устава, лицам, требующим его созыва, не позднее пяти дней с даты принятия этого решения.

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

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

В случае, если Наблюдательным советом Банка в течение срока, установленного частью 3 настоящего пункта, не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами или акционерами, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров. При этом органы и акционеры, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров Банка, обладают полномочиями Наблюдательного совета. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Банка. Внеочередное Общее собрание акционеров открывает лицо, определенное органами или акционерами Банка, требующими его проведения.

88. Решение о проведении Общего собрания акционеров в заочной форме принимается Наблюдательным советом.

Заочное голосование осуществляется только бюллетенями для голосования. В этом случае Наблюдательный совет в решении о проведении заочного голосования должен определить способ направления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, бюллетеней, а также способ и место (с указанием адреса) представления Банку заполненных бюллетеней и дату окончания их приема, которая не может быть установлена позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания.

Бюллетень для заочного голосования должен содержать сведения, предусмотренные частью 2 статьи 46 Закона.

Бюллетени для заочного голосования должны быть вручены лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, под роспись либо направлены им в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 86 Устава.

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

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

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

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

Подписанные бюллетени для заочного голосования лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, пересылают почтовым отправлением либо доставляют другим способом в Банк по указанному в бюллетене адресу представления бюллетеней не позднее окончательной даты представления бюллетеней для заочного голосования, указанной в бюллетене. Акционер (иное лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров), не представивший бюллетень для заочного голосования в установленный срок либо представивший его после истечения окончательной даты представления бюллетеней, считается не принявшим участия в голосовании.

Правомочность Общего собрания акционеров, проводимого путем заочного голосования, и порядок принятия его решений определяются в соответствии с требованиями пунктов 83 и 84 Устава.

Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования, оформляется протоколом согласно пункта 92 Устава. Датой проведения Общего собрания акционеров в заочной форме является указанная в бюллетене дата подсчета голосов для заочного голосования. Бюллетени для заочного голосования лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, принявших участие в голосовании, хранятся вместе с протоколом Общего собрания акционеров.

О результатах заочного голосования акционеры Банка уведомляются в порядке, предусмотренном пунктом 84 настоящего Устава.

89. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также по кандидатурам в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка вправе внести в письменной форме в порядке, установленном настоящим Уставом, акционеры (акционер) и иные лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, являющиеся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций Банка.

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

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, число принадлежащих ему голосов на Общем собрании акционеров, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов. Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию должно также содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа Банка, для избрания в который он предлагается, его образование, место работы и занимаемая должность. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка осуществляется с их согласия, полученного в порядке, установленном локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров. Лица, имеющие в соответствии с частью первой настоящего пункта право на внесение предложений в повестку дня, могут также предложить формулировку проекта решения по каждому из предлагаемых вопросов. Предложение должно быть подписано внесшими его лицами.

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

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

Наблюдательный совет Банка не позднее 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 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 об отказе в их принятии в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 41 Закона.

В случае отказа в принятии предложений Наблюдательный совет должен направить лицу, внесшему эти предложения, свое мотивированное решение не позднее пяти дней с даты его принятия в порядке, предусмотренном частью 2 пункта 86 Устава.

90. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Наблюдательным советом по своему усмотрению, а также на основании предложений лиц, имеющих право на внесение предложений в повестку дня согласно пункту 89 Устава. Повестка дня Общего собрания акционеров должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

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

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, Наблюдательный совет обязан известить об этом изменении лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном частью 2 пункта 86 настоящего Устава, не менее чем за пять дней до даты его проведения. При невозможности соблюдения вышеуказанного срока Наблюдательный совет одновременно с изменением повестки дня изменяет также дату проведения Общего собрания акционеров, о чем извещаются лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, в срок и порядке, предусмотренных пунктом 86 настоящего Устава.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого собрания, а также изменять его повестку дня, за исключением единогласного принятия решения Общим собранием акционеров, в работе которого принимают участие лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, владеющие не менее 75 процентами акций Банка.

91. Общее собрание акционеров, проводимое в очной либо смешанной форме, ведет его Председатель, избираемый на срок и в порядке, определенные Общим собранием акционеров. Председательствовать на Общем собрании акционеров может Председатель Наблюдательного совета либо Председатель Правления Банка либо иное лицо, избранное Общим собранием акционеров.

Ведение протокола Общего собрания акционеров осуществляет Секретарь Общего собрания акционеров, назначаемый Общим собранием акционеров.

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

Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем Общего собрания акционеров и Секретарем. К протоколу прилагается список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров, и (или) лиц, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом. Список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров, должен содержать подписи этих лиц.

93. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство Банком.

94. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

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

94.2. принятие решения о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций, утверждение проспекта

эмиссии (при принятии решения о выпуске облигаций), изменений и (или) дополнений в него;

94.3. принятие решения о досрочном погашении выпуска облигаций Банка либо его части, принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг собственного выпуска, за исключением принятия решения о приобретении акций;

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

94.5. определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;

94.6. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

94.7. использование резервного и других фондов Банка;

94.8. принятие решений о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка в случаях и порядке, предусмотренных статьей 18 настоящего Устава, сделках в сфере активных операций в случаях превышения лимитов полномочий Правления;

94.9. выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) для оказания аудиторских услуг и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), за исключением случаев, предусмотренных частью четвертой статьи 86 Закона;

94.10. утверждение депозитария и условий депозитарного договора с учетом требований, установленных законодательством;

94.11. принятие решений о создании и ликвидации представительств и филиалов Банка;

94.12. принятие решений об участии Банка в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в формах, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь; о создании других юридических лиц, а также об участии в них;

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

94.14. избрание и прекращение полномочий, определение условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций (за исключением указанных в подпункте 80.7 пункта 80 настоящего Устава), трудовых договоров Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и иных членов Правления Банка, продление или прекращение трудовых отношений с

ними; контроль за деятельностью Правления без вмешательства в его оперативно-распорядительную деятельность;

94.15. определение условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций главного бухгалтера Банка, руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, корпоративного секретаря Банка, иных работников Банка в соответствии с актами законодательства;

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

94.17. обеспечение организации системы корпоративного управления, эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля (в том числе, комплаенс-контроля) и системы вознаграждений и компенсаций в Банке, исключения конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения, в том числе принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком, утверждение локальных правовых актов, определяющих стратегию управления рисками, толерантность, риск-аппетит и систему ключевых индикаторов к присущим Банку рискам, стратегию организации и осуществления внутреннего контроля в Банке, стратегию организации системы корпоративного управления, стратегию управления необслуживаемыми активами Банка, кредитную политику в сфере кредитования корпоративных клиентов, политику Банка в отношении конфликта интересов, комплаенс-политику Банка;

94.18. определение порядка направления в служебные командировки за границу Председателя Правления;

94.19. регулярное рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита Банка, регулярное рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, подразделения комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

94.20. утверждение локальных правовых актов о Правлении, Кредитном комитете и других коллегиальных органах Банка, функционирование которых необходимо для коллегиального рассмотрения вопросов, связанных с проведением операций, подверженных кредитным рискам, Финансовом комитете, Корпоративном секретаре Банка, службе внутреннего аудита, об оценке эффективности деятельности Правления Банка, его членов, лиц, подотчетных Наблюдательному совету, изменений и (или) дополнений в них, а также других локальных правовых актов Банка, отнесенных актами законодательства и (или) настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета;

94.21. исключен;

94.22. утверждение стратегического плана развития Банка, изменений в него, а также отчетов Правления Банка о его выполнении;

94.23. утверждение годового бюджета Банка, изменений в него, а также отчетов Правления Банка о его выполнении; согласование превышения по статьям операционных расходов годового бюджета Банка и осуществления внебюджетных инвестиций в суммах, превышающих полномочия Правления, устанавливаемые Наблюдательным советом;

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

94.25. решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами, а также о безвозмездном отчуждении имущества Банка в государственную собственность;

94.26. утверждение условий договоров с управляющей организацией (управляющим) и оценщиком;

94.27. создание комитетов Наблюдательного совета, определение их численного и персонального состава, рассмотрение информации, отчетов, отчетности, решений, рекомендаций таких комитетов, утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих компетенцию, порядок формирования и взаимодействия комитетов Наблюдательного совета с органами управления Банка, их права и обязанности;

94.28. утверждение сметы расходов и плана работы службы внутреннего аудита Банка;

94.29. определение корпоративных правил и корпоративных ценностей, в том числе принципов профессиональной этики;

94.30. исключен;

94.31. согласование кандидатур руководителя службы внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, корпоративного секретаря Банка, продления трудовых отношений с данными лицами, а также их увольнения;

94.32. установление лимитов на банковские операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением и Председателем Правления Банка, а также лимитов на делегирование ими своих полномочий иным коллегиальным органам и должностным лицам Банка;

94.33. осуществление контроля за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий, принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение Правлением Банка нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, ревизионной комиссии (ревизора), Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

94.34. рассмотрение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка; принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка; рассмотрение управленческой отчетности по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;

94.35. осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка, принятие решений по развитию системы корпоративного управления, в том числе по результатам оценки эффективности корпоративного управления, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;

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

94.37. принятие стратегических решений в отношении системы вознаграждений и компенсаций; рассмотрение управленческой отчетности об эффективности системы вознаграждений и компенсаций;

94.38. урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;

94.39. рассмотрение отчетов о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка, в том числе результатов оценки эффективности системы управления рисками; рассмотрение управленческой отчетности о риск-профиле Банка, в том числе об уровне, краткой характеристике основных рисков и ключевых проблемах управления ими, мониторинге выполнения решений Наблюдательного совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к риску, внутренней процедуры оценки достаточности капитала.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы им на решение Правления Банка.

95. Наблюдательный совет избирается ежегодно Общим собранием акционеров в количестве 6 (шести) членов, в том числе не менее трех независимых директоров. При избрании Наблюдательного совета в решении Общего собрания акционеров Банка указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

Требования к независимым директорам, их функции, права и обязанности определяются законодательством.

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

Председатель Правления и другие члены Правления, список которых определяется Наблюдательным советом, вправе присутствовать на заседаниях

Наблюдательного совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

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

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут в порядке, установленном Законом и настоящим Уставом, переизбираться неограниченное число раз.

Полномочия члена (членов) Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров. Без принятия решения Общего собрания акционеров полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются досрочно в связи с выбытием члена Наблюдательного совета из состава этого совета в случае подачи им заявления о своем выходе, смерти члена Наблюдательного совета, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим.

В случае выбытия члена (членов) Наблюдательного совета из его состава Наблюдательный совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного совета, за исключением случая, когда количество членов Наблюдательного совета оказалось менее половины количества избранных его членов. В таком случае Наблюдательный совет обязан в пятнадцатидневный срок принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для доизбрания недостающих членов или избрания нового состава Наблюдательного совета. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве этого внеочередного Общего собрания акционеров.

Доизбрание недостающих членов Наблюдательного совета на оставшийся срок полномочий Наблюдательного совета производится также в случаях, когда число членов Наблюдательного совета станет менее количества, предусмотренного частью третьей статьи 84 Закона, а также когда в соответствии с Законом и Уставом Банка требуется единогласное принятие решения всеми членами Наблюдательного совета.

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

Члены Наблюдательного совета имеют право:

- знакомиться с информацией и материалами по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета до его заседания;

- требовать от Правления и работников Банка предоставления информации и документов, необходимых для выполнения своих функций;

- требовать предоставления Правлением Банка отчетов о текущей деятельности, отражающих результаты финансовой и операционной деятельности и позволяющих оценить выполнение прогнозных показателей стратегического плана развития Банка;

- требовать информирования Правлением Банка, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, и службой внутреннего аудита о выявленных нарушениях законодательства, решений Национального

банка о применении мер надзорного реагирования в отношении Банка, локальных правовых актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;

знакомиться с протоколами заседаний Наблюдательного совета;

требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения по принимаемому решению Наблюдательного совета; вносить Председателю Наблюдательного совета предложения по включению в повестку дня заседания Наблюдательного совета определенных вопросов, входящих в компетенцию Наблюдательного совета, и готовить по ним проекты решений;

требовать созыва заседания Наблюдательного совета;

вносить Правлению Банка предложения по вопросам его компетенции, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Члены Наблюдательного совета обязаны: обладать знаниями о структуре корпоративного управления Банком, функциях Наблюдательного совета, организационной структуре Банка и рисках, присущих деятельности Банка, а также постоянно повышать квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления (участвовать в обучающих мероприятиях);

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

при принятии решений руководствоваться принципами осторожности и лояльности, в соответствии с которыми член Наблюдательного совета должен выполнять возложенные на него обязанности обоснованно, добросовестно и разумно, в интересах Банка и всех его акционеров, не используя свои полномочия в личных целях или интересах отдельного лица (группы лиц);

воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также незамедлительно сообщать Наблюдательному совету о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе Наблюдательного совета (болезнь, отпуск, командировка), а также принятия решения в соответствии с принципами осторожности и лояльности;

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

участвовать в заседаниях Наблюдательного совета и комитетов, созданных при Наблюдательном совете (в случае вхождения в их состав), без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам (в том числе другому члену Наблюдательного совета) и в принятии решений Наблюдательного совета путем голосования по вопросам повестки дня;

при принятии решений Наблюдательного совета соблюдать требования законодательства, Устава Банка и локальных правовых актов Банка, а также учитывать риски и иные неблагоприятные для Банка последствия принимаемых решений;

сообщать Председателю Правления и (или) Председателю Наблюдательного совета ставшие им известными факты нарушения работниками Банка требований законодательства, Устава и иных локальных правовых актов Банка;

письменно сообщать Наблюдательному совету о сделках с ценными бумагами в соответствии с последней частью пункта 77 Устава.

Члены Наблюдательного совета (включая его Председателя) также пользуются иными правами и исполняют другие обязанности, предусмотренные Законом, иным законодательством и настоящим Уставом.

Члены Наблюдательного совета (включая независимых директоров), за исключением представителя государства в органах управления Банка, должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Оценка соответствия таким требованиям производится специальной квалификационной комиссией Национального банка в случаях и порядке, установленных Национальным банком.

Для предварительного изучения рассматриваемых вопросов Наблюдательный совет создает комитеты Наблюдательного совета, в том числе возглавляемые независимыми директорами аудиторский комитет, комитет по рискам, комитет по назначениям и вознаграждениям.

Не предусмотренные настоящим Уставом вопросы деятельности Наблюдательного совета, в том числе порядок подготовки, созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, принятия решений Наблюдательным советом, а также требования к квалификационным и иным качествам кандидатов в члены Наблюдательного совета в части, не урегулированной настоящим Уставом, могут определяться локальным правовым актом, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

96. Члены Наблюдательного совета для организации своей деятельности избирают Председателя Наблюдательного совета простым большинством голосов от общего количества его членов. Заседание Наблюдательного совета по избранию его Председателя проводится Председателем Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета организует его работу:

созывает и проводит заседания Наблюдательного совета и председательствует на них;

определяет форму проведения Наблюдательного совета, вопросы повестки дня и докладчиков по ним;

принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета информации и материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня;

организует ведение протоколов заседаний Наблюдательного совета и подписывает их;

рассматривает связанную с деятельностью Наблюдательного совета поступающую корреспонденцию, подписывает извещения о проведении

Общего собрания акционеров и иные письма, касающиеся этой деятельности; председательствует на Общем собрании акционеров и подписывает протоколы Общего собрания акционеров;

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

Председатель Наблюдательного совета либо иной уполномоченный член Наблюдательного совета вправе присутствовать на заседаниях Правления Банка и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

97. Основной формой работы Наблюдательного совета являются заседания.

Заседания созываются Председателем Наблюдательного совета по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал по своей инициативе либо по требованию члена Наблюдательного совета, Правления, Ревизионной комиссии Банка, комитетов Наблюдательного совета, руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, руководителя подразделения комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, корпоративного секретаря Банка.

Заседание Наблюдательного совета должно быть созвано и проведено не позднее 14 календарных дней со дня поступления требования о созыве заседания Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета извещаются о проведении заседания Наблюдательного совета не менее чем за 3 рабочих дня до даты его проведения.

98. Заседание Наблюдательного совета считается правомочным, если на нем присутствует не менее половины от количества избранных членов Наблюдательного совета, один из которых Председатель Наблюдательного совета. Для принятия решения о совершении крупной сделки Банка в соответствии с пунктом 116 настоящего Устава требуется присутствие на заседании всех членов Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета могут принимать участие в заседании Наблюдательного совета дистанционно с использованием электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий.

Решение Наблюдательного совета принимаются на его заседаниях большинством голосов от количества членов Наблюдательного совета, присутствующих на заседании, если Законом и (или) настоящим Уставом для принятия его решений не предусмотрено большее число голосов, путем

выражения членами Наблюдательного совета волеизъявления в форме «за» или «против». При принятии решений Наблюдательным советом каждый его член обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии решений Председатель Наблюдательного совета имеет право решающего голоса.

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

Решение Наблюдательного совета, проводимого методом опроса его членов, принимается в порядке, определенном пунктом 100 настоящего Устава, если участие в опросе приняло не менее половины от количества избранных членов Наблюдательного совета, один из которых Председатель Наблюдательного совета.

99. Решения Наблюдательного совета оформляются протоколом, ведение которого осуществляется Секретарем Наблюдательного совета, назначаемым Наблюдательным советом. Протокол подписывается Председателем и Секретарем Наблюдательного совета.

100. Решения Наблюдательного совета по вопросам, отнесенным к его компетенции, могут приниматься методом опроса его членов с использованием письменного опросного листа (письменный опрос) или электронной связи (по электронной почте).

Решение о проведении Наблюдательного совета методом опроса его членов принимается Председателем Наблюдательного совета, который также определяет форму проведения опроса.

Для проведения письменного опроса Председатель Наблюдательного совета определяет образец опросного листа, который включает все вопросы, выносимые на голосование, проекты решений по ним, возможные варианты голосования, дату окончания срока приема опросных листов от членов Наблюдательного совета, указание о том, что опросный лист должен быть подписан собственноручно членом Наблюдательного совета и др.

Опросные листы вместе с имеющимися приложениями Правление Банка по поручению Председателя Наблюдательного совета направляет членам Наблюдательного совета способами, указанными в части 2 пункта 43 Устава. Подписанные опросные листы члены Наблюдательного совета пересылают почтой либо доставляют другим способом в Банк Секретарю Наблюдательного совета для подведения итогов опроса. Член Наблюдательного совета, не представивший подписанный опросный лист в указанный в нем срок, считается не принявшим участия в опросе (голосовании).

Опрос членов Наблюдательного совета по электронной почте осуществляется путем направления Секретарем Наблюдательного совета каждому члену Наблюдательного совета по адресу его электронной почты письма о проведении Наблюдательного совета методом опроса его членов по электронной почте с указанием всех вопросов повестки дня, проектов решений по ним, даты проведения Наблюдательного совета и адреса электронной почты Банка, на который члены Наблюдательного совета направляют свое

волеизъявление по каждому вопросу повестки дня. Принявшим участие в опросе (голосовании) по электронной почте признается член Наблюдательного совета, от которого до истечения установленной даты проведения Наблюдательного совета Банком получен по электронной почте ответ, содержащий его волеизъявление (голосование) по вопросам повестки дня Наблюдательного совета. Подведение итогов опроса осуществляется Секретарем Наблюдательного совета.

Правомочность Наблюдательного совета, проводимого методом опроса его членов, и порядок принятия его решений определяются в соответствии с требованиями пункта 98 настоящего Устава.

Решение Наблюдательного совета, принятое методом опроса его членов, оформляется в соответствии с пунктом 99 Устава. При этом датой проведения Наблюдательного совета путем письменного опроса его членов является указанная в опросном листе дата окончания срока приема опросных листов от членов Наблюдательного совета, а при проведении опроса по электронной почте – указанная в письме Председателя Наблюдательного совета дата проведения Наблюдательного совета. Опросные листы членов Наблюдательного совета или распечатанные на бумаге полученные по электронной почте ответы членов Наблюдательного совета по вопросам повестки дня, принявших участие в голосовании, хранятся вместе с протоколом Наблюдательного совета.

101. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка. Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Основной задачей Правления Банка является оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка утвержденным локальным правовым актам, определяющим стратегию развития Банка и стратегию управления рисками, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка.

Правление возглавляет Председатель Правления. Количественный состав Правления – семь человек.

Члены Правления Банка, в том числе Председатель Правления, избираются Наблюдательным советом в соответствии с настоящим Уставом. Члены Правления Банка могут быть избраны и не из числа его акционеров. При этом членом Правления (в том числе Председателем Правления) может быть избран только кандидат, прошедший в установленном порядке оценку соответствия предъявляемым к нему квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Члены Правления избираются Наблюдательным советом из кандидатур, представленных Председателем Правления. Трудовые отношения с Председателем Правления и членами Правления после их избрания определяются трудовыми договорами, заключаемыми в соответствии с трудовым законодательством и настоящим Уставом. Трудовой договор с

членом Правления от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или иным его членом, уполномоченным этим советом.

Полномочия членов Правления Банка (в том числе Председателя Правления) могут быть прекращены досрочно по решению Наблюдательного совета. Без принятия решения Наблюдательного совета полномочия члена Правления Банка (в том числе Председателя Правления) прекращаются в связи с прекращением трудовых отношений с Банком, а также в случае их смерти, объявления умершими, признания недееспособными или безвестно отсутствующими.

Банк обязан отстранить от работы Председателя Правления и члена Правления Банка в случае, если документ о прохождении оценки их соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации утратил силу по основаниям и в порядке, установленным Национальным банком. В таком случае Наблюдательным советом избирается новый член Правления вместо отстраненного от работы (в том числе Председатель Правления).

Члены Правления имеют право знакомиться с информацией и материалами по вопросам повестки дня заседания Правления заблаговременно до его заседания;

требовать от структурных подразделений и работников Банка предоставления информации и документов, необходимых для выполнения своих функций;

вносить предложения по включению в план заседаний (работы) Правления и (или) в повестку дня очередного заседания Правления определенных вопросов, входящих в компетенцию Правления Банка, и готовить по ним проекты решений;

требовать оперативного созыва внепланового заседания Правления для рассмотрения срочных вопросов текущей деятельности Банка;

вносить органам управления Банка и Председателю Правления предложения по вопросам их компетенции, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе по стимулированию труда работников и привлечению их к ответственности за ненадлежащее исполнение трудовых обязанностей;

при принятии решения Правления Банка излагать свое особое мнение по рассматриваемому вопросу и требовать его внесения в протокол заседания Правления Банка;

знакомиться с протоколами заседаний Правления Банка. Члены Правления (кроме Председателя Правления) имеют право на занятие иной должности в Банке.

Члены Правления обязаны присутствовать на заседаниях Правления и участвовать в принятии его решений путем голосования по вопросам повестки дня. Передача права голоса членом Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления, не допускается.

Члены Правления при осуществлении своих функций обязаны исполнять решения Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, соблюдать

требования законодательства, Устава и других локальных правовых актов Банка.

Председатель Правления, его заместители и члены Правления Банка обязаны письменно сообщать в Национальный банк, Правлению Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций Банка и обо всех своих сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения; о других сделках с ценными бумагами Банка в соответствии с последней частью пункта 77 Устава.

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

Члены Правления (в том числе Председатель Правления) не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка. В случае, если законодательством допускается совмещение членом Правления должностей (выполнения работы) в других организациях, такое совмещение (выполнение работы) возможно с разрешения Наблюдательного совета по письменному заявлению члена Правления. Для осуществления членом Правления преподавательской, научной и творческой деятельности разрешение Наблюдательного совета не требуется, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Иные права и обязанности членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и другими локальными правовыми актами Банка, а также трудовыми договорами, заключаемыми каждым из членов Правления с Банком.

102. Правление:

102.1. предварительно рассматривает вопросы, вносимые Правлением на рассмотрение Наблюдательного совета, его комитетов, и Общего собрания акционеров, подготавливает по ним необходимые документы и предложения; организует выполнение решений этих органов управления Банка;

102.2. осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, разрабатывает текущие и перспективные планы Банка по реализации уставных целей и задач;

102.3. определяет порядок проведения всех банковских и иных операций (сделок), осуществляемых Банком; определяет общие принципы процентной и тарифной политики Банка;

102.4. организует разработку и внедрение новых видов услуг и технологий;

102.5. утверждает локальные правовые акты Банка, изменения и (или) дополнения в них, за исключением подлежащих утверждению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом или в случаях, определенных Положением о Правлении;

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

102.7. утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

102.8. устанавливает условия оплаты труда и материального стимулирования работников Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь (кроме работников Банка, указанных в подпункте 80.7 пункта 80 и подпунктах 94.14, 94.15 пункта 94 настоящего Устава);

102.9. направляет представителей Банка в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов и выполнения договоров залога;

102.10. принимает решение о премировании работников Банка;

102.11. исключен;

102.12. организует и обеспечивает деятельность системы корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, деятельность по управлению необслуживаемыми активами, деятельность службы внутреннего аудита, обеспечивает достижение Банком целей и выполнение задач, установленных Наблюдательным советом по данным направлениям деятельности согласно законодательству и локальным правовым актам Банка;

102.13. определяет:

порядок списания с баланса безнадежной задолженности по активам и условным обязательствам за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

порядок списания с внебалансовых счетов задолженности по активам и условным обязательствам, списанной с баланса за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в том числе при прекращении обязательств должника;

порядок отнесения доходов к безнадежной задолженности, её списания, в том числе при прекращении обязательств должника;

порядок отнесения дебиторской и иной задолженности к безнадежной задолженности, её списания, в том числе при прекращении обязательств должника;

102.14. вносит предложения Наблюдательному совету об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи, а также о безвозмездном отчуждении имущества Банка в государственную собственность;

102.15. принимает решения о заключении договоров на приобретение (строительство), отчуждение или залог основных средств Банка на сумму свыше 10 процентов от нормативного капитала Банка, за исключением сделок, предусмотренных статьями 18 Устава, по которым требуется принятие решения Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров;

102.16. осуществляет организационное обеспечение работы Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров;

102.17. принимает решение о создании и закрытии структурных подразделений Банка, устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений Банка;

102.18. обеспечивает эффективное функционирование системы управления рисками в Банке в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка по организации системы управления рисками в банках и утвержденной Наблюдательным советом Банка стратегией управления рисками в Банке;

102.19. до проведения Общего собрания акционеров Банка в порядке, определенном законодательством, готовит информацию (отчет) о деятельности Банка за отчетный период для представления на ознакомление лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров;

102.20. решает иные вопросы, не отнесенные законодательством и (или) настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

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

Правление правомочно принимать решения, если на заседании присутствует более половины от общего количества его членов, определенного настоящим Уставом. Решения принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления.

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

Не предусмотренные настоящим Уставом вопросы деятельности Правления Банка определяются Положением о Правлении Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

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

105. Председатель Правления:

105.1. осуществляет руководство деятельностью Правления, определяет взаимозаменяемость членов Правления; обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;

105.2. без доверенности действует от имени Банка, представляет Банк во всех взаимоотношениях с государственными органами, с Национальным банком, юридическими и физическими лицами как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами;

105.3. в соответствии с настоящим Уставом и законодательством совершает сделки, заключает договоры;

105.4. подписывает доверенности от имени Банка, осуществляет последующее одобрение сделок, заключенных от имени Банка неуполномоченными лицами;

105.5. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; в случаях, определенных законодательством и (или) локальными правовыми актами Банка, делегирует

данные полномочия по отдельным вопросам своим заместителям и другим должностным лицам Банка;

105.6. распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, предусмотренных настоящим Уставом, открывает в банках счета;

105.7. нанимает и увольняет работников Банка. При этом увольнение работников, являющихся членами Правления Банка, осуществляется после прекращения их полномочий как членов Правления Банка; назначение на должности и увольнение руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка осуществляется по согласованию с Правлением Банка; назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке осуществляется с согласия Наблюдательного совета;

105.8. принимает решение о поощрении и привлечении к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка, кроме привлечения к ответственности членов Правления;

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

105.10. устанавливает должностные оклады, размеры надбавок, доплат и иных выплат работникам Банка в соответствии с условиями оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, утвержденными уполномоченными органами управления Банка;

105.11. создает комиссии и рабочие группы и определяет их полномочия;

105.12. решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров.

При временном отсутствии Председателя Правления полномочия Председателя Правления осуществляются заместителем Председателя Правления, на которого приказом Председателя Правления возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления.

Статья 14. КОНТРОЛЬНЫЕ ОРГАНЫ И ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

106. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия сроком на один год в количестве 3 (трех) членов.

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

Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Ревизионную комиссию возглавляет председатель, который избирается из числа ее членов в день окончания проведения Общего собрания акционеров на первом заседании Ревизионной комиссии, которое организует и проводит председатель Общего собрания акционеров. Избрание проводится простым большинством голосов от общего количества членов Ревизионной комиссии.

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

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

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

Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год, которая должна быть завершена в срок не позднее чем за десять дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров;

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

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

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

Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.

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

108. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение, которое должно содержать:

подтверждение достоверности учетных и отчетных данных о финансовой и хозяйственной деятельности и их правильного отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных документах;

выявленные факты нарушения законодательства, Устава и локальных правовых актов Банка, регламентирующих его деятельность, а также предложения по предупреждению и пресечению подобных нарушений;

рекомендации по возмещению причиненного ущерба.

Заключение ревизионной комиссии должно быть подписано членами ревизионной комиссии, проводившими ревизию или проверку. В случае несогласия с заключением ревизионной комиссии либо с отдельными его выводами и предложениями любой член ревизионной комиссии вправе изложить свою точку зрения по возникшим разногласиям.

Ревизионная комиссия в случае выявления нарушений обязана:

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

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

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

Вопросы деятельности Ревизионной комиссии, не предусмотренные Законом и настоящим Уставом, могут быть определены локальным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

109. Для проведения постоянного внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка, включая проверку системы внутреннего контроля и системы управления рисками и оценку их эффективности, решением Правления Банка создается служба (отдел, управление) внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Подотчетность службы внутреннего аудита Наблюдательному совету Банка понимается в значении, определенном статьей 109-1 Банковского кодекса.

Руководитель службы внутреннего аудита должен входить в состав аудиторского комитета. Деятельность службы внутреннего аудита Банка регулируется соответствующим локальным правовым актом Банка, утверждаемым Наблюдательным советом в соответствии с требованиями нормативного правового акта Национального банка об организации системы внутреннего контроля в банках.

110. Для проведения проверки бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов, а при необходимости - и (или) проверки деятельности Банка, которая должна отражаться в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк обязан ежегодно проводить обязательный аудит, который должен осуществляться аудиторской организацией или аудитором – индивидуальным предпринимателем, имеющими соответствующие лицензии и не связанными имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена в любое время по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций Банка.

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

Органы управления Банка в соответствии с их компетенцией обязаны своевременно принять меры по устранению выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений законодательства, порядка ведения бухгалтерского учета и (или) составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Банк обязан опубликовать аудиторское заключение в случаях и порядке, установленных законодательством. Если в опубликованное аудиторское заключение в результате дополнительной аудиторской проверки или проверок соответствующих контролирующих (надзорных) органов вносятся изменения, эти изменения должны быть опубликованы Банком в порядке опубликования изменяемого аудиторского заключения.

111. Внутренний контроль осуществляют органы управления Банка, аудиторский комитет и иные органы Банка, подразделения и работники Банка всех уровней в соответствии с их компетенцией, в том числе должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подразделение комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

В Банке назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, которое подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, подотчетно Наблюдательному совету Банка и входит в состав аудиторского комитета. Функции, должностные обязанности, полномочия и ответственность указанного должностного лица определяются в локальном правовом акте Банка.

Цели и задачи системы внутреннего контроля, требования к ее организации, функции, полномочия, ответственность и порядок взаимодействия органов, подразделений и должностных лиц по осуществлению внутреннего контроля (в том числе за проведением финансовых операций в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения), методики и процедуры внутреннего контроля, а также иные вопросы функционирования системы внутреннего контроля определяются в

локальных правовых актах Банка с учетом осуществляемых банковских операций и иных видов деятельности и требований законодательства.

Статья 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

112. В Банке в соответствии с законодательством и согласно сформированной им учетной политике организуется и ведется бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности Банка, его филиалов и представительств.

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

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

В случаях, установленных законодательством, достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должна быть подтверждена ревизионной комиссией либо аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем).

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

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

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 Банка.

Председатель Правления, как руководитель Банка, несет ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и составление отчетности, а также создание необходимых для этого условий в соответствии с требованиями законодательства.

Руководство бухгалтерским учетом в Банке осуществляет главный бухгалтер, в компетенцию и ответственность которого входят постановка и ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, составление и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечение контроля за движением активов и выполнением обязательств.

Статья 16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

113. Банк раскрывает информацию о своей деятельности путем ее публикации, размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, представления

по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

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

По требованию пользователей информации Банк обязан безвозмездно представлять копию свидетельства или иного документа, подтверждающего государственную регистрацию Банка; информацию о выдаче, приостановлении и восстановлении действия или об отзыве Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности; информацию о плате за осуществление банковских операций и иных видов деятельности, а также иную информацию в соответствии с требованиями Национального банка по раскрытию информации банками.

Банк размещает на своем сайте в глобальной компьютерной сети Интернет информацию о своей деятельности и иные сведения в соответствии с требованиями Национального банка по раскрытию информации банками.

Банк предоставляет в Национальный банк информацию о фактах, событиях и изменениях в своей деятельности в случаях, сроки и порядке, установленных Банковским кодексом и (или) Национальным банком.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг предоставляет отчетность и публикует информацию в сроки, объеме и порядке, предусмотренных законодательством.

Банк вправе предоставлять потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам информацию о деятельности Банка в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в уставном фонде Банка или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности Банка. Предоставление информации осуществляется по решению Правления Банка с соблюдением установленных законодательством и локальными правовыми актами Банка требований по неразглашению банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны юридических и физических лиц.

Банк обязан раскрывать для всеобщего сведения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность определенных категорий его аффилированных лиц, в срок, объеме и порядке, предусмотренных статьей 57 Закона, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством распространение и (или) предоставление такой информации ограничено, посредством размещения ее на своем сайте в глобальной компьютерной сети Интернет.

Предоставление информации акционерам Банка осуществляется в соответствии со статьей 7 Устава.

Ответственность за своевременность и достоверность предоставляемой и раскрываемой информации о Банке в соответствии с законодательством и

настоящим Уставом возлагается на работников Банка, выполняющих функции по раскрытию и предоставлению информации.

Порядок раскрытия информации о деятельности Банка определяется локальным правовым актом Банка, утвержденным Правлением Банка в соответствии с требованиями Банковского кодекса, нормативных правовых актов Национального банка по раскрытию информации банками и других актов законодательства.

Статья 17. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

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

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

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

Банк за счет прибыли, остающейся в его распоряжении, вправе в установленном порядке приобретать в целях улучшения социальных условий труда бытовые предметы, медицинские препараты и технику, спортивный инвентарь и иные товары, осуществлять страхование работников, а также принимать дополнительные меры по социальному, культурному и пенсионному обеспечению работников Банка по сравнению с теми, которые предусматриваются законодательством.

Банк самостоятельно устанавливает формы, системы и размеры оплаты труда своих работников. Условия оплаты труда и материального стимулирования работников Банка устанавливаются органами управления Банка в соответствии с законодательством.

115. Председатель Правления и главный бухгалтер Банка, их заместители, член Правления Банка, руководитель обособленного и структурного подразделения Банка не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка.

Статья 18. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦ БАНКА

116. Крупной сделкой Банка является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний

отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки.

С балансовой стоимостью активов сопоставляется в случае приобретения имущества, являющегося предметом крупной сделки, сумма сделки, а в случае отчуждения или возможности отчуждения имущества, являющегося предметом крупной сделки:

стоимость такого имущества, определенная на основании данных бухгалтерской отчетности, если указанная стоимость равна или выше суммы сделки;

сумма сделки, если стоимость имущества, определенная на основании данных бухгалтерской отчетности, ниже суммы сделки.

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

Взаимосвязанными сделками Банка признаются:

сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение одного дня;

несколько сделок с имуществом, которое может использоваться как единое целое по общему назначению (единый имущественный комплекс, сложные вещи и др.);

иные сделки, признаваемые настоящим Уставом взаимосвязанными сделками.

В решении о совершении крупной сделки Банка должны быть указаны сведения, предусмотренные статьей 58 Закона.

Решение о совершении крупной сделки принимается Наблюдательным советом. Такое решение принимается всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Если единогласное решение Наблюдательным советом не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями части 6 статьи 58 Закона.

Положения настоящего пункта Устава и статьи 58 Закона не распространяются на сделки, совершаемые Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности, за исключением случая, предусмотренного частью 9 статьи 58 Закона.

117. Аффилированными лицами Банка признаются физические и юридические лица, соответствующие критериям, определенным статьей 56 Закона.

Банк в соответствии со статьей 56 Закона определяет круг своих аффилированных лиц, письменно уведомляет их об этом и ведет учет таких лиц.

Порядок учета аффилированных лиц Банка и уведомления их о включении в перечень таких лиц, а также порядок предоставления аффилированными лицами Банку информации, предусмотренной статьей 56 Закона, определяются локальным правовым актом Банка, утверждаемым Правлением Банка.

Члены Наблюдательного совета, Правления, Председатель Правления, иные аффилированные лица Банка, обязаны в порядке, установленном Банком, доводить до сведения Наблюдательного совета информацию, определенную статьей 56 Закона, локальными правовыми актами Банка.

118. Заинтересованность аффилированных лиц в совершении Банком сделки определяется в соответствии с требованиями части 1 статьи 57 Закона. Банком не предусматриваются иные (дополнительные) критерии заинтересованности аффилированных лиц в совершении сделки с Банком.

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, принимается: Наблюдательным советом, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки (или нескольких взаимосвязанных сделок), не превышает сто процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период; в иных случаях – Общим собранием акционеров. Такое решение принимается большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, которые без учета этого статуса не являются в соответствии со статьей 56 Закона аффилированными лицами Банка и не заинтересованы в совершении этой сделки. Если в составе Наблюдательного совета число таких членов менее установленного пунктом 98 настоящего Устава кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов от общего количества голосов акционеров, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Решение Наблюдательного совета (Общего собрания акционеров) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, не требуется в случае, если все акционеры Банка являются его аффилированными лицами и в соответствии с требованиями части 1 статьи 57 Закона заинтересованы в совершении такой сделки. Такое решение также не требуется в случае, если сделка одновременно отвечает следующим условиям: сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности и условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности.

Сделками, совершаемыми Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, признаются сделки, совершаемые Банком три и более раза в течение последних двенадцати месяцев при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности.

Сделки Банка с заинтересованностью его аффилированных лиц считаются существенно не отличающимися от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности, в случаях, когда такие сделки совершаются на условиях, предусмотренных локальными правовыми актами Банка, регулирующими осуществление банковских операций (иных видов деятельности) и взимание вознаграждений Банка.

119. Размещение акций дополнительного выпуска Банка независимо от суммы их номинальных стоимостей либо заинтересованности

аффилированных лиц в размещении таких акций не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц.

Статья 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

120. Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров, а в случаях и порядке, установленных законодательными актами, - по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда, в формах и порядке, предусмотренных Банковским кодексом и иными законодательными актами.

В случаях, установленных Банковским кодексом и иными законодательными актами, реорганизация Банка может быть осуществлена лишь с разрешения Национального банка.

Реорганизация Банка производится с письменным уведомлением вкладчиков и иных лиц, являющихся кредиторами Банка на дату принятия решения о реорганизации, не позднее тридцати дней с даты решения о реорганизации.

121. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания акционеров в случаях: невыполнения Банком основной цели деятельности, предусмотренной пунктом 22 настоящего Устава, в связи с убыточной деятельностью в течение трех лет подряд; нецелесообразности дальнейшей деятельности Банка; в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации банка, создает ликвидационную комиссию (назначает ликвидатора), назначает ее председателя, определяет в соответствии с законодательством Республики Беларусь порядок и сроки ликвидации Банка.

О принятии решения, указанного в части второй настоящего пункта, Общее собрание акционеров информирует Национальный банк в пятидневный срок с даты его принятия.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) в течение двух месяцев с даты размещения сведений о нахождении Банка в процессе ликвидации в глобальной компьютерной сети Интернет производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества Банка для погашения требований кредиторов подает в суд, рассматривающий экономические дела, заявление о признании Банка банкротом. Процедура банкротства Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством.

122. Банк может быть ликвидирован также по решению суда, рассматривающего экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами.

123. После принятия решения о ликвидации Банка, состав акционеров не может быть изменен иначе, как по решению суда.

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

При ликвидации Банка требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются ликвидационной комиссией в порядке и очередности, предусмотренных Банковским кодексом и другими законодательными актами.

При ликвидации Банка имущество, оставшееся после завершения в соответствии с законодательными актами расчетов с кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке и очередности, предусмотренных законодательными актами.

Банк считается ликвидированным с даты принятия Национальным банком решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении его из этого регистра. Такое решение принимается после полного погашения Банком задолженности по платежам в бюджет и (или) государственные внебюджетные фонды, удовлетворения всех заявленных требований по имеющимся обязательствам перед вкладчиками и иными кредиторами Банка, кроме случаев, когда Банк ликвидируется вследствие признания его банкротом.

Председатель Правления
ЗАО «МТБанк»



Д.П.Шидлович

Главный инженер отдела
регистрации и лицензирования
Главного управления делами
кабмина

В настоящем документе
применено, пронумеровано
и скреплено печатью
62 (шестьдесят два)
места.

Председатель Правления
АО "МТБанк"

В. Шуряков



Город Минск, Республика Беларусь. Третье мая две тысячи двадцать четвёртого года.

Я, Олиферчик Галина Александровна, нотариус Минского городского нотариального округа (свидетельство на осуществление нотариальной деятельности № 15, выданное Министерством юстиции Республики Беларусь 27 марта 2014 г.), свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов, иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей не имеется.

Зарегистрировано в реестре за № 2-689

Взыскано нотариального тарифа 48 рублей

Нотариус



Всего пронумеровано, прошито и скреплено печатью на 63 (шестидесяти трёх) листах

Нотариус

Stamp:

National Bank of the Republic of
Belarus

STATE REGISTRATION

Registration No. 38

09.02.2024

/Signed/

Mashnina

E. N.

(date)
surname)

(signature)

(name,

COPY

REGISTERED

*By the National
Bank*

*of the Republic of
Belarus*

on 14 March 1994,

Registration No. 38

**ARTICLES OF ASSOCIATION
OF JOINT-STOCK COMPANY
“MTBANK”
(JSC “MTBANK”)**

Approved at the Meeting of Founders
on 15 September 1993, Minutes No 1.

Restated version approved

by the extraordinary General Meeting of
Shareholders of JSC “MTBank”, Minutes
No. 6 dated 26 December 2023

City of MINSK

*Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода
текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.*

*I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document
from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability*

CONTENTS

Item No.	Name of Article	Page Numbers
1.	Article 1. Name and Location of the Bank	3
2.	Article 2. Status of the Bank and Basic Provisions on It	3
3.	Article 3. Relationships and Responsibility of the Bank	5
4.	Article 4. Separate and Structural Subdivisions and Remote Workplaces of the Bank	6
5.	Article 5. Purposes and Types of the Bank's Activities.....	8
6.	Article 6. Shareholders of the Bank, Their Rights and Obligations.....	9
7.	Article 7. Procedure of Receipt of Information on the Bank Activity by the Shareholders.....	10
8.	Article 8. Securities of the Bank.....	12
9.	Article 9. Authorized Fund of the Bank	18
10.	Article 10. Procedure of Formation of the Bank Property.....	21
11.	Article 11. Procedure of Profit Distribution and Covering Losses	21
12.	Article 12. Protection of Interests of Depositors and Other Creditors of the Bank	23
13.	Article 13. Management Bodies of the Bank	25
14.	Article 14. Control Bodies and Organizational Structure of the Internal Control System of the Bank	48
15.	Article 15. Record Keeping and Accounting of the Bank	51
16.	Article 16. Disclosure of Information on the Activities of the Bank	52
17.	Article 17. Labour Relations	53
18.	Article 18. Major Transactions and Transactions with the Bank's Affiliates.....	54
19.	Article 19. Reorganization and Liquidation of the Bank	56

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Article 1. NAME AND LOCATION OF THE BANK

1. Joint-stock company “MTBank” (hereinafter referred to as the “Bank”) was formed in compliance with Memorandum of Association dated September 15, 1993, and resolution of the Meeting of Founders dated September 15, 1993 (Minutes No. 1) in the form of a joint-stock company with the name of Joint Commercial Belarusian, Latvian and Swiss Bank “Minsk Transit Bank”. The Bank was registered by the National Bank of the Republic of Belarus (hereinafter referred to as the National Bank) on March 14, 1994, registration number 38³.

The Bank is the legal successor of all rights and obligations of Joint-Stock Company “Idea Bank”, which was reorganized by merger of Joint-Stock Company “Belarusian Bank of Small Business” into the Bank.⁴

2. Bank name:

In Russian:

- Full name: Закрытое акционерное общество «МТБанк»;
- Abbreviated name: ЗАО «МТБанк».

In Belarusian:

- Full name: Закрытае акцыянернае таварыства «МТБанк»;
- Abbreviated name: ЗАТ «МТБанк».

In English:

- Full name: Joint-Stock Company “MTBank”;
- Abbreviated name: JSC “MTBank”.

3. Location of the Bank (location of the permanent executive body of the Bank): 10 Tolstogo St., 220007 Minsk, Republic of Belarus.

Article 2. STATUS OF THE BANK AND BASIC PROVISIONS ON IT

³ By the Decision of the Meeting of Shareholders held on February 9, 1996 (Minutes No. 1), the Bank was renamed as Joint-Stock Commercial Bank “Minsk Transit Bank”. The amendments to the Bank’s constituent documents, relating to the change of name, were registered by the National Bank on May 18, 1996.

By the Decision of the Meeting of Shareholders held on November 9, 2000 (Minutes No. 3), the Bank was renamed as Joint-Stock Company “Minsk Transit Bank”. The amendments to the Bank’s constituent documents, relating to the change of name, were registered by the National Bank on December 8, 2000.

By the Decision of the joint physical General Meeting of Shareholders of JSC “MTBank” and JSC “Idea Bank” No. 1 held on August 31, 2021, the list of amendments and additions to the Articles of Association of JSC “MTBank” was approved, in virtue of which Joint-Stock Company “Minsk Transit Bank” was renamed as Joint-Stock Company “MTBank”.

⁴ The Decision to rename the Bank from Joint-Stock Company “UnionBank” to Joint-Stock Company “Sombelbank” was taken by the General Meeting of Shareholders on May 28, 2004 (Minutes No. 5). The amendments to the Bank’s Articles of Association, relating to the change of name, were registered by the National Bank on June 01, 2004.

The Decision to rename the Bank from Joint-Stock Company “Sombelbank” to Joint-Stock Company “Idea Bank” was taken by the General Meeting of Shareholders on December 12, 2012 (Minutes No. 10). The Bank is the legal successor of all rights and obligations of Joint-Stock Company “Belarusian Bank of Small Business” reorganized by merger into Joint-Stock Company “Sombelbank”.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

4. The Bank shall be a legal entity as from the day of its registration by the National Bank, owning separate property formed from contributions of its shareholders and acquired by the Bank in the process of its operation; an independent balance; bears independent liability for its obligations; may acquire and exercise in its own name the property and personal non-property rights, perform duties, act as a plaintiff and a defendant.

The Bank shall have its trademark, round seals with its name, stamps and letterheads, and other necessary attributes of a legal entity.

5. The Bank shall be a duly registered commercial organization with foreign investments having the right to perform the bank operations and other activities in accordance with the laws of the Republic of Belarus.

The Bank shall acquire the right to perform banking operations from the date of receipt of a special permission (license) for banking operations (hereinafter – the banking operations license).

6. The Bank shall be included into the banking system of the Republic of Belarus – an integral part of financial and credit system of the Republic of Belarus – and perform its activities in compliance with the monetary and credit policy of the Republic of Belarus.

7. For the purpose of its activity the Bank shall establish a correspondent account in the National Bank. The Bank may establish other accounts according to the legislation of the Republic of Belarus at other banks both in the Republic of Belarus and abroad.

8. The Bank's activity shall be governed by the legislation of the Republic of Belarus (the legislation of the Republic of Belarus and legislative acts of the Republic of Belarus shall be hereinafter referred to as the legislation and legislative acts), international conventions and agreements in force on the territory of the Republic of Belarus, by these Articles of Association and other internal regulations of the Bank.

The Bank shall ensure the safety of its entities' operation and the provision of banking services, as well as the protection of information resources and information, the distribution and/or provision of which is limited.

9. For the purpose of implementing the objectives stipulated by these Articles of Association, the Bank shall be entitled to participate in authorized funds of other legal entities including foreign banks. Such participation in cases stipulated by the National Bank is allowed only provided that the permission of the National Bank is obtained.

The Bank shall be entitled to participate in the formation and activities of unions and associations, which are not commercial organizations, as well as organizations in the form of financial industrial groups and other economic groups in compliance with the procedure and on the conditions provided for by the legislation.

10. The Bank shall perform foreign economic activity in compliance with the procedure stipulated by the legislation.

11. In case of introducing amendments and/or additions to these Articles of Association, the Bank shall submit the amendments and/or additions to be introduced to the National Bank for state

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

registration within thirty days after the date of the relevant resolution of the General Meeting of Shareholders.

Amendments and/or additions to the Articles of Association of the Bank shall become effective for third persons as from the day of their state registration by the National Bank.

12. The documents of the Bank are the documents resulting from its activity and stated in the Law of the Republic of Belarus “On Business Entities” (hereinafter referred to as the Law), stipulated in the Articles of Association and internal regulations of the Bank governing its operation, as well as other documents obligatory in accordance with the legislation.

The Bank shall keep its documents at the place of location of its executive body in compliance with the procedure stipulated by the legislation on archival files, or in other place stipulated by legislative acts.

13. The Bank shall be established for an indefinite period.

Article 3. RELATIONSHIPS AND RESPONSIBILITY OF THE BANK

14. The Bank shall be independent in its activities. Interference of the state, its bodies and officials into the Bank’s activity shall be allowed solely within the limits determined by the Constitution of the Republic of Belarus and legislative acts adopted in compliance with it.

The National Bank and other state bodies shall not have the right to require the Bank to fulfil control and other functions not incidental to it, except for the functions fulfilled by the Bank under the legislation.

Relationships between the Bank and customers shall be built on the base of banking legislation and concluded contracts.

The transactions (including the ones with real estate) on behalf of the Bank shall be concluded in compliance with the legislative requirements, these Articles of Association, and other internal regulations of the Bank by the Chairman of the Bank’s Board without a power of attorney, and also by the Deputy Chairman of Board and other officials of the Bank based on power of attorney issued to them.

15. In accordance with the legislation of the Republic of Belarus, the Bank shall be liable for failure to perform (improper performance) of its obligations with all its property. The bank shall not be liable for the damage caused to depositors and other creditors as a result of freezing of funds, blocking of a financial transaction, suspension of accounts operations, freezing or enforced seizure of monetary funds and other property of natural persons and legal entities, including seizure of funds involving conversion, purchase, or sale made on the basis of decision (order, resolution) of an authorized state body or authorized organization (official) issued and sent to the bank in accordance with the established procedure, or as a result of other actions stipulated by the legislation.

The Bank shall not be liable for the obligations of the state. The State shall not be liable for obligations of the Bank except for the cases when it has undertaken such obligations or unless otherwise stipulated by the legislation.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The Bank shall not be liable for the obligations of its shareholders, and shareholders shall not be liable for the Bank's obligations except for the cases provided for in legislative acts or the Articles of Association. Shareholders shall bear risks of losses associated with the Bank's activities to the extent of the value of their shares.

If the Bank is declared insolvent (bankrupt), the Bank's shareholders or other persons, including the Chairman of the Board of the Bank, who have the right to give instructions binding on the Bank or capable of determining its actions in any other way, shall, in case of insufficiency of the Bank's property, bear subsidiary responsibility for the Bank's obligations, if the Bank's insolvency (bankruptcy) was caused by wrongful (wilful) acts of such persons, unless otherwise stipulated by legislative acts.

16. As a professional participant of securities market, the Bank shall be responsible for compliance with the requirements with respect to the protection of rights and legal interests of investors in accordance with the legislation.

Article 4. SEPARATE AND STRUCTURAL SUBDIVISIONS AND REMOTE WORKPLACES OF THE BANK

17. The Bank shall be entitled, in accordance with the legislation, to establish separate subdivisions (branches and representative offices), structural subdivisions (departments, centres of banking services, payment processing centres, currency exchange offices, etc.) and create remote workplaces. The Bank shall be responsible for the work of its separate and structural subdivisions and remote workplaces.

The Bank shall be entitled, in accordance with the legislation, to establish its branches and representative offices in the Republic of Belarus and abroad, with their complete list to be attached to these Articles of Association.

As of the day this version is approved, the Bank has no branches and offices.

18. A branch of the Bank shall be a separate subdivision outside the Bank's location and performing on behalf of the Bank all or a part of banking operations foreseen by the banking operations license. In case the premises of the Bank's branch are located at several addresses the location of the Bank's branch shall be determined by the location of its head. Technical capabilities of the Bank's branch shall meet the legislative requirements concerning technical capabilities for the implementation of banking operations by a branch.

The Bank's branch is not a legal entity and performs its activity based on a regulation concerning the branch approved by the Supervisory Board of the Bank. The regulation concerning the Bank branch shall meet the legislative requirements and the Bank's Articles of Association.

The Bank branch property shall be formed by assignment of a part of the property by the Bank, which shall be accounted for separately in the Bank's balance sheet.

The head of the branch shall be appointed according to the procedure stipulated by these Articles of Association and shall act based on a power of attorney issued to them by the Chairman of the Bank's Board.

The name of the branch of the Bank should show that it is a branch of JSC "MTBank".

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

A resolution on establishing and liquidating a branch shall be adopted by the Supervisory Board of the Bank.

19. A representative office of the Bank shall be a separate subdivision outside the Bank's location representing its interests and protecting them.

A representative office of the Bank shall not be a legal entity and shall perform its activity based on the Regulation on representative offices approved by the Supervisory Board. A representative office shall have no rights to perform banking operations and other activity provided by Article 14 of the Bank Code except for protecting and representing the Bank's interests, including rendering of consulting and information services.

The representative office shall be assigned the Bank's property which shall be accounted for separately in the Bank's balance sheet.

The name of the representative office of the Bank shall show that it is a branch of JSC "Minsk Transit Bank".

The head of a representative office shall be appointed in compliance with the procedure provided for in these Articles of Association and shall act by virtue of the power of attorney issued to them by the Chairman of the Board.

The resolution on establishing and liquidating a representative office shall be made by the Supervisory Board of the Bank.

20. Establishing affiliated banks, branches of the Bank outside the Republic of Belarus, as well as the Bank's participation in authorized funds of foreign banks, shall be performed with the approval of the National Bank.

Representative offices of the Bank outside the Republic of Belarus shall be established after preliminary notification of the National Bank with the attachment of the relevant resolution of the Bank's authorized management body.

21. The Bank shall be entitled to perform banking operations and/or other activities outside the location of the Bank and its branch by establishing structural subdivisions, including mobile ones outside the location of the Bank and its branch without independent balance (departments, centres of banking services, payment processing centres, currency exchange offices and other structural subdivisions) or by creating remote workplaces. A remote workplace is a workplace created by the Bank, having no organizational structure of its own, located outside the Bank, its branch and structural subdivision, and intended for the performance of banking operations and/or other Bank activities. Technical capabilities of such structural subdivisions and remote workplaces shall meet the requirements set by the legislation concerning technical capabilities for the implementation of relevant bank operations, normative requirements concerning personal protection of employees and clients, and other requirements ensuring safety of bank operation performance.

The Bank shall inform the National Bank of the establishment, change of location, and closure of such structural subdivisions and remote workplaces in compliance with the procedure and within the terms determined by the National Bank.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Article 5. PURPOSES AND TYPES OF THE BANK'S ACTIVITIES

22. The Bank's primary purpose is performing banking activities aimed at deriving profits with a view to satisfying the economic and social interests of shareholders and employees of the Bank.

Other purposes include:

Facilitating the development of the financial and credit system and implementation of the monetary and credit policy of the Republic of Belarus;

Satisfying the needs of economic entities and natural persons of the Republic of Belarus for banking services;

Developing the market for bank services.

23. Based on the banking operations license issued by the National Bank, the Bank may perform, in compliance with the legislation, the following banking operations:

Attraction of funds from individuals and/or legal entities to accounts and/or deposits;

Placement of attracted funds specified in paragraph two of this sub-clause in its own name and at its own expense on the terms of repayment, interest, and maturity (including the provision of loans);

Opening and maintenance of bank accounts of individuals and/or legal entities;

Opening and maintenance of precious metal accounts;

Provision of settlement and cash services to individuals and/or legal entities, including respondent banks;

Currency exchange operations;

Purchase and sale of precious metals and/or precious stones in the cases stipulated by the National Bank;

Attraction and placement of precious metals and/or precious stones into deposits of individuals and legal entities;

Issue of bank guarantees and other transactions with bank guarantees;

Trust management of the bank management fund under agreements on trust management of the bank management fund;

Trust management of funds under a trust management agreement;

Issuance of bank payment cards and other payment instruments requiring opening and maintaining accounts and carrying out payment operations under the payments accepted in performance of such payment instruments;

Issuance of securities confirming the attraction of funds to deposits and their placement on accounts;

Financing under assignment of monetary claim (factoring);

Provision of special premises or safety deposit boxes located therein for secure storage of documents and valuables (cash, securities, precious metals and precious stones, etc.) to individuals and legal entities;

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Settlement operations.

24. Apart from the banking operations mentioned in clause 23 hereof, the Bank may perform, in compliance with the legislation, the types of activity and operations, as well as provide services provided for in part five of Article 14 of the Bank Code of the Republic of Belarus.

25. Ruled out.

26. In case the license for banking operations is revoked or suspended with regard to the performance of certain banking operations, the consequences provided for in the Bank Code and other laws shall occur.

Article 6. SHAREHOLDERS OF THE BANK, THEIR RIGHTS AND OBLIGATIONS

27. Natural persons and legal entities, including foreign ones, which have become owners of the Bank's shares in compliance with the procedure provided for by the legislation and these Articles of Association, shall be deemed its shareholders upon their inclusion into the register of Bank shareholders.

28. The shareholders who own ordinary (common) shares shall be entitled to:

Receive part of profits of the Bank in the form of dividends;

In the event of Bank liquidation, receive part of property remaining after the settlements with creditors, or its value;

Participate in the General Meeting of Shareholders with the right to vote with regard to issues related to the competence of the General Meeting of Shareholders.

Dispose of the shares of the Bank owned by them in compliance with the legislation and these Articles of Association;

Pre-emptively acquire additional shares issued by the Bank and pre-emptively acquire shares alienated by other shareholders of the Bank;

Receive information concerning the Bank's activities and examine its documents to the extent and in compliance with the procedure established by the legislation and these Articles of Association;

Conclude shareholder agreements in accordance with the legislation;

Exercise any other rights provided for by the legislation and/or these Articles of Association.

29. The shareholders of the Bank shall:

Make contributions to the Bank's authorized fund (pay for the acquired shares) in a timely manner and in full, in compliance with the procedure provided for by the legislation and/or these Articles of Association;

Observe the provisions of these Articles of Association and perform the resolutions of the General Meeting of Bank Shareholders;

Refrain from any activity that could harm to the Bank;

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Not disclose information covered by bank secrecy and other information received in connection with participation in the Bank, the distribution and/or provision of which is limited in accordance with the legislation and internal regulations of the Bank.

Perform other obligations associated with the participation in the Bank, stipulated by the legislation and these Articles of Association.

Shareholders recognized as Bank's affiliates shall provide information required to establish the scope and keep the register of the Bank's affiliates, as well as information concerning the transactions made or intended to be made by the Bank known to them and in which they may be declared interested, in the scope, according to the procedure, and within the time limit stipulated by the legislation and the Bank's internal regulations.

Shareholders of the Bank, beneficiary and other owners who own Bank's shares in the amount equal to or exceeding 10 (ten) per cent, shall provide to the Bank information required to establish the scope and keep the register of the beneficiary and other owners of the Bank and to check if they meet the requirements set by the National Bank, in the scope, according to the procedure, and within the time limit stipulated by the legislation and the Bank's internal regulations.

30. A shareholder shall not be exempt from the obligation to pay for the Bank's shares.

31. Termination of participation in the Bank shall occur in the event of assignment by a shareholder of shares owned by them according to the established procedure, termination of activities of a shareholder, which is a legal entity, and in other cases stipulated by the legislation.

32. Shareholders shall participate in the General Meeting of Shareholders in person or through their representatives.

Any other shareholder or third party can represent a shareholder. The representation shall be formalized by a power of attorney in compliance with the legislation. Powers of a manager of a corporate shareholder shall be certified by a document confirming the status of the chief executive of a legal entity (order on the appointment as the chief executive or an extract from the resolution of the General Meeting, the Board or another executive body of the legal entity, or an employment agreement, or a civil law contract).

Bank's shareholders shall be entitled to assign their powers to participate in the management of the Bank to other persons by way of issuing letters of attorney or executing agreements in accordance with the procedure stipulated by legislative acts.

Article 7. PROCEDURE OF RECEIPT OF INFORMATION ON THE BANK ACTIVITY BY THE SHAREHOLDERS

33. The shareholders shall obtain information on the Bank activities directly or through their representatives upon participation in the Bank's regulatory body operation in compliance with these Articles of Association by examining the annual report and annual accounting (financial) statements drafted according to the forms provided for by the legislation, other documents and information in full and in a reader-friendly form for each item of the agenda of these bodies. Through their representatives at the Bank's Audit Committee, the shareholders shall also familiarize themselves with other accounting documents to the extent necessary for performing

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

their functions in accordance with Clauses 107–109 of these Articles of Association, observing the procedure set for familiarization with documents covered by banking, commercial and other legally protected secrecy.

34. Shareholders shall also obtain information on the Bank activities upon disclosure of information in accordance with Clause 16 of these Articles of Association.

35. Upon request of shareholders having in aggregate at least one percent of voting shares, submitted to the Bank's Board in writing by means stipulated in Part 2 of Clause 43 of the Articles of Association, list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall be provided to them for familiarization. In this context, the data contained in identity documents, and post addresses of natural persons included in this list shall be provided only with written consent of these persons. The list shall be available for familiarization no later than five days after the date of the request at the Bank's location on the day and at the time indicated in the Bank's response to the shareholder's request.

36. Upon request of any person entitled to participate in the General Meeting of Shareholders submitted to the Bank's Board in writing by means stipulated in Part 2 of Clause 43 of the Articles of Association, the Bank shall provide to them an extract from the list of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders containing the data concerning the inclusion of this person into the list, or a note that this person is not included in the list, within three days. The extract shall be submitted to the person concerned or their representative, or sent to them by means stipulated in Part 2 of Clause 43 of the Articles of Association.

37. A shareholder shall be entitled to examine the originals or to get copies and/or extracts from the following documents upon written request addressed to the Board of the Bank:

Memorandum of Association and minutes of the statutory meeting containing the resolution concerning the establishment of the Bank;

Articles of Association of the Bank (with all amendments and addenda);

Certificate (any other document) of the Bank's state registration;

Minutes of the General Meetings of Shareholders, Supervisory Board and the Bank's Board;

Internal regulations of the Bank except for the acts covered by business secrecy, and sensitive information of restricted use;

Banking operations license and special permissions (licenses) for performing other types of activities subject to licensing;

Payment or other documents confirming monetary contribution to the Bank's authorized fund, as well as expert reports on the reliability of property assessment in case of non-monetary contribution to the Bank's authorized fund;

Annual statement drafted according to the forms stipulated by the legislation of the Republic of Belarus;

Conclusions of the Bank's Audit Committee and audit reports;

Documents confirming issue of the Bank's securities;

List of the Bank's affiliates;

List of persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders;

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

List of persons entitled to receive dividends;

Registers of the shareholders, based on which the lists of the persons mentioned in this Clause of the Articles of Association were drawn up;

Powers of attorney of the shareholders' representatives for participation in the General Meeting of Shareholders;

Ballots.

An opportunity to examine the requested documents stipulated in this Clause shall be provided to the shareholder within ten days after the date or receipt of their request by the Board of the Bank. Upon receipt of the request of the shareholder concerning the provision of an opportunity to examine the documents, the Board of the Bank shall forward a message stating the date and time of providing the documents to the shareholder within three days. An opportunity to examine the requested documents shall be provided solely at the Bank's location specified in Clause 3 of the Articles of Association.

Copies and/or extracts from the documents stipulated in this Clause shall be provided within seven business days from the date of receipt of the shareholder's request by delivery to the shareholder's representative against signature or by post to the address stated in the shareholder's request.

The Bank shall be entitled to charge a fee for providing copies of documents under this Cause; the fee shall not exceed the actual cost of making and delivering the copies.

The shareholders shall be entitled, in accordance with the procedure established by this clause of the Articles of Association, to receive information about transactions in which the Bank's affiliates are interested, as defined by the legislation.

Article 8. SECURITIES OF THE BANK

38. A Bank's share shall be a registered issue-grade security evidencing a contribution to the Bank's authorized fund, issued for an indefinite period and certifying a certain scope of the holder's rights.

The issue of shares as order securities or bearer-securities shall not be allowed.

The Bank shall issue ordinary (common) shares. The Bank shall not issue preference shares. The Bank shall be entitled to issue preference shares of one or several types after relevant amendments are made to the Articles of Association.

Each ordinary (common) share of the Bank shall certify an equal amount of the rights held by the shareholder owning it, including the right to one vote during the resolution of issues considered by the General Meeting of Shareholders.

When a share is transferred to another person in accordance with the established procedure, all the rights and obligations of the shareholder certified by it shall be transferred to them in aggregate.

39. The Bank's shares shall be uncertificated securities issued in the form of certain account entries. A statement of a deposit account shall be provided to each shareholder as the certification of their rights.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

40. The General Meeting of Shareholders shall be entitled to adopt resolutions on changing the number of shares without changing the authorized fund. A change in the number of shares without changing the authorized fund shall take place by way of exchanging one or more shares of the Bank for a single new share of a different nominal value of the same category (type) (consolidation of shares) or exchange of one share for two or more shares of a different nominal value of the same category (type) (share split). The Bank shall not change the number of shareholders and proportion of their interest or form parts of shares (fractional shares).

41. The Bank's shares shall be indivisible. One and the same share may be owned only by one person.

42. Shares shall circulate exclusively among the Bank's shareholders. The Bank's shareholders shall not be entitled to sell or alienate their shares to third persons in any way, except for the cases stipulated herein and in Clause 43 of the Articles of Association.

The Bank's shareholders wishing to sell their shares in the Bank shall be able to exercise their right in compliance with the following sequence of actions:

Offer shares put up for sale to all other shareholders of the Bank on certain terms in accordance with the procedure for exercising the pre-emptive right of the shareholders to acquire the shares sold by other shareholders;

Offer the shares unclaimed by other shareholders to the Bank itself and/or a third person designated by the Bank;

Offer the shares unclaimed by the shareholders, the Bank itself and/or a third person designated by the Bank, to any other third person.

The sale of shares in violation of the pre-emptive right of the Bank's shareholders or the Bank's right to acquire the shares sold by other Bank's shareholders shall entitle any Bank's shareholder and/or the Bank itself to require the transfer of the seller's rights and obligations to them in a judicial proceeding within three months from the date on which the shareholder or the Bank learned or should have learned about the violation.

43. Shareholders of the Bank shall have a pre-emptive right to acquire the shares sold by other Bank shareholders at the ask price. When exercising the pre-emptive right to acquire shares, the shares put up for sale shall be acquired by shareholders of the Bank proportionally to the number of shares held by each one of them. Should any shareholder refuse to acquire shares, these shares shall be acquired by the rest of the shareholders proportionally to the number of shares they hold.

The Bank shareholder intending to sell their shares (or part of them) shall notify the Bank and other shareholders in writing of their intention specifying the number, price and other terms of sale of shares. The notice to resident shareholders shall be sent by post with notification of delivery, by fax or e-mail, delivered by courier against signature, or by any other means agreed with the shareholders; the notice to non-resident shareholders shall be given by post, telegraph, teletype, electronic or by any other means of communication, or shall be sent (delivered) to the representative of the non-resident shareholder in the territory of the Republic of Belarus authorized to represent them at the General Meeting of Shareholders by means stipulated for resident shareholders.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

A shareholder shall be entitled to instruct the Bank to notify other shareholders of the intention to sell shares. In this case, the Bank shall notify other shareholders within five days of the receipt of the notice about the intention to sell shares. Notices shall be delivered at the expense of the shareholder who wishes to sell shares. Should the Bank fail to notify the rest of the shareholders of the intention of a shareholder to sell shares within the set timeframe, this shareholder shall notify the remaining shareholders of their intention independently. In this case, notices shall be delivered to other shareholders at the expense of the Bank.

The notified shareholders who intend to exercise their pre-emptive right to acquire shares shall inform in writing the shareholder who is selling the shares and the Bank about this intention within no more than ten days from the date of receipt of the notice with the indication of the quantity of shares they wish to acquire.

In the course of one week after the expiration of the agreed period for shareholders to exercise their pre-emptive right to acquire shares, the notifying party in accordance with part 2 of this clause shall consider the notices of shareholders about their consent to acquire shares, calculate the number of shares subject to acquisition by each shareholder, and notify the shareholders intending to acquire shares and the shareholder intending to sell shares (if the notifying party in accordance with part 2 of this clause is the Bank) in writing about the terms of relevant sale and purchase contracts. The contract for the sale of shares shall be concluded in compliance with the legislative requirements and within the term agreed upon by the seller and the buyer taking into account the time necessary in the cases stipulated by the legislation for receiving the permission from the National Bank for the acquisition of the Bank's shares. If the permission of the National Bank for the acquisition of the shares of the Bank is not required, the contract for the sale of shares shall be concluded within one month from the date of receiving the shareholder's notice about the intention to sell the shares unless a different timeframe has been agreed between the seller and buyer.

If none of the shareholders use the pre-emptive right to acquire the shares within the term provided for by Part 4 of this Clause, or if the shareholders exercising their pre-emptive right to acquire shares fail to acquire the offered number of shares, the shareholder who is selling the shares shall notify the Bank in writing about the Bank's right to acquire shares being sold. In this case the Bank shall be entitled to acquire the shares unclaimed by shareholders at the price agreed with their owner and/or propose that a third person should acquire the shares at the price offered to the shareholders of the Bank. The third person shall be designated by a resolution of the Supervisory Board and notified about the terms of the acquisition of shares no later than fifteen days following a resolution of the Bank's Supervisory Board concerning the determination of the third party acquiring Bank shares. The shareholder selling the Bank shares shall be informed of this resolution of the Bank's Supervisory Board as well.

The resolution on the acquisition of shares by the Bank or a third person designated by the Bank shall be adopted within a month after the date of receipt of the shareholder's notice about the Bank's right to acquire the shares. In the case of the favourable resolution of the General Meeting of Shareholders or a third person designated by the Bank, the contract for the sale of shares shall be concluded to meet the legislative requirements within the term agreed between the Bank or a third person designated by the Bank and the shareholder taking into account the time necessary for

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

the receiving of the approval of the National Bank for the acquisition of the shares of the Bank in the cases provided for by the legislation. If the approval of the National Bank for the acquisition of the shares is not required, the contract for the sale of shares shall be concluded within one month after the date of the resolution adopted by the Bank or a third person designated by the Bank concerning the acquisition of shares unless a different timeframe is agreed by the seller and buyer.

It is considered that the shareholders of the Bank and the Bank itself do not exercise the pre-emptive rights and the right to acquire the shares which are sold by other shareholders of the Bank, if the approval from the shareholders and the Bank for the acquisition of the shares is not received, or if there is a refusal to acquire them within the timeframe set out in Parts 4 and 7 of this Clause, or if the Bank does not adopt a resolution on the acquisition of shares.

If the Bank does not use the right to acquire the shares within the timeframe set out in Part 7 of this Clause, or if there is no consent from the third person designated by the Bank to acquire the shares within the agreed timeframe, the shares shall be subject to sale to any third person at a rate equal to or above the price offered to shareholders of the Bank.

If the shareholders and the Bank, or a third person designated by the Bank, within the timeframe set out by Parts 4 and 7 of this Clause, fail to confirm their consent to the acquisition of shares sold by another shareholder of the Bank or refuse to acquire shares, or the Bank fails to adopt a resolution on the acquisition of shares, or if the parties fail to reach an agreement on partial sale of the shares offered for sale, these shares shall be subject to sale to any other third person at a rate equal to or above the price offered to shareholders of the Bank.

The transfer of the pre-emptive right to acquire the shares sold by other Bank's shareholders by the Bank's shareholders shall not be allowed.

44. If the Bank's shares are pledged, and subsequently foreclosed by the pledge holder, the rules of Clause 43 of the Articles of Association shall be applied. However, the pledge holder shall be entitled to reserve the shares to itself instead of alienating them to a third person after the refusal of the Bank's shareholders and the Bank itself or a third person designated by the Bank to acquire the pledged shares of the Bank.

The pledge of shares and foreclosure shall only be possible subject to agreement (permission) of the National Bank in cases stipulated by the legislation.

45. The Bank's shares shall be transferred to the successor of a natural person or the assignee of a legal entity which was the Bank's shareholder in accordance the legislation.

46. It shall be necessary to receive the Bank's approval for the alienation of the shares of the Bank to the third person in a way other than sale. To obtain the Bank's consent, the shareholder shall file a relevant application to the Bank. The Bank shall notify shareholders within five days of the receipt of the application. The shareholders of the Bank shall notify the Bank about their decision regarding their consent to the alienation of the shares of the Bank to third persons by way other than sale within ten days after the receipt of the notice from the Bank. The Bank's approval shall be considered to be received if within ten days of the receipt of the written notice of the Board of the Bank, a written consent of all of the Bank's shareholders is received or there is no written refusal from any of the parties. When the Bank refuses to approve the transaction other

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

than sale, the alienation of shares to the third person shall be conducted according to the rules stipulated by Clause 43 of the Articles of Association.

47. If shares are alienated to a third person, the shareholder alienating the shares shall send a notice to the General Meeting of Shareholders about the alienation of shares, attaching a copy of the relevant agreement drawn up according to the procedure stipulated by the legislation.

48. The Bank shall be entitled to acquire the shares of the Bank voluntarily under a resolution of the General Meeting of Shareholders in the cases and in compliance with the terms set out in Article 77 of the Law.

The conditions stipulated by Part 2 of Article 77 of the Law, as well as the conditions for subsequent sale in the event of purchasing the Bank's shares for the purpose of subsequent sale, shall be determined in the resolution of the General Meeting of Shareholders on the acquisition of the Bank's shares.

Payment for acquired shares following a resolution of the Bank shall be made in cash. The term during which the acquisition of shares is conducted shall be determined by the resolution of the General Meeting of Shareholders and cannot be less than thirty days and more than six months from the date on which a resolution on the acquisition of shares was adopted.

Every shareholder owning shares of a certain category with regard to which a resolution concerning acquisition was adopted, shall be entitled to sell their shares, and the Bank shall purchase them. If the total number of the shares offered for acquisition exceeds the number of the shares which the Bank resolved to acquire, the shares shall be acquired from the shareholders in proportion to their offers.

The shares acquired by the Bank under the resolution of the General Meeting of Shareholders on decreasing of the authorized fund of the Bank in order to reduce their total number shall be cancelled under a resolution of an authorized state authority on the basis of the documents submitted by the Bank in compliance the legislation on securities. The shares acquired under the resolution of the Bank in other cases shall be put at the Bank's disposal.

The shares at the Bank's disposal shall not give the right to vote, they shall not be taken into consideration during the counting of votes at the General Meeting of Shareholders, and dividends shall not be accrued for them, except for the case provided for in the last part of this Clause. Such shares shall be sold by the Bank in accordance with the purpose determined in a resolution of the General Meeting of Shareholders within five years from the date of their acquisition. Otherwise, the General Meeting of Shareholders shall adopt a resolution on decreasing the authorized fund of the Bank in compliance the legislation to the amount of the nominal value of the shares which are at the Bank's disposal.

Under a resolution of the General Meeting of Shareholders, an opportunity to receive the dividends for the shares (their part) at the Bank's disposal by the members of the Board of the Bank during the period not exceeding one year shall be provided.

49. The repurchase of the Bank's shares by the Bank at the request of its shareholders shall be conducted in the cases specified in Part 1 of Article 78 of the Law. The issues of drawing up the list of shareholders whose shares shall be repurchased, of the repurchasing price, the volume of

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

repurchase, the payment procedure and the disposal of repurchased shares shall be resolved in accordance with Article 78 of the Law.

The Board of the Bank shall notify the shareholders of their right to require repurchase of shares within ten days of the date on which a resolution was adopted by the General Meeting of Shareholders due to which the shareholder's right to require repurchasing of the shares of the Bank emerged.

A Bank's shareholder shall be entitled to file a written application with the Bank requesting it to repurchase their shares within ten days of the receipt of the notice from the Board of the Bank. The request to repurchase shares filed after the specified period shall be considered void.

A shareholder's application for the repurchase of the Bank's shares filed within the term prescribed by Part 3 of this Clause shall be considered at an Extraordinary General Meeting of Shareholders no later than twenty-five days of the date of its receipt by the Bank. The interested shareholder shall be notified by the Board of the Bank of the resolution of the General Meeting of Shareholders to meet their requirement for the repurchase of the Bank's shares or about the refusal to repurchase within five days from the date of such resolution of the General Meeting of Shareholders.

According to the resolution of the General Meeting of Shareholders on the repurchase of the Bank's shares, the contract for the sale of shares shall be concluded with the shareholder according to the procedure established by the Bank within fifteen days from the date on which the resolution of the General Meeting of Shareholders was adopted, or the receipt of the approval from the National Bank for the acquisition of the Shares of the Bank in the case when such approval is necessary.

50. The Bank shall obtain the approval of the National Bank for the acquisition and repurchase of more than five percent of the shares issued by them according to the procedure stipulated by the legislation.

51. The acquisition and repurchase of the shares by the Bank according to Clauses 48 and 49 of the Articles of Association shall be made on the basis of contracts for sale of the shares concluded with the shareholders according to the resolutions of the General Meeting of Shareholders and the legislative requirements.

52. All written communications (statements, notices, notifications) stipulated by Clauses 43, 46–49 of the Articles of Association shall be sent to the addressee by means specified in Part 2 of Clause 43 of the Articles of Association.

53. The Bank shall be entitled to issue bonds, bills of exchange, certificates of deposit and savings certificates and other securities in the cases and according to the procedure stipulated by the legislation.

The issue of the Bank's securities in the cases stipulated by the legislation shall be agreed with the National Bank in accordance with the established procedure.

54. The Bank shall be entitled to issue bonds for the amount corresponding to the standards stipulated by the legislation, and only following complete payment of all issued shares by the shareholders.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The resolution on the issue of bonds shall be adopted by the Bank's Supervisory Board and shall contain the compulsory data stipulated by the legislation on securities.

55. The procedure for the circulation of securities issued by the Bank, the rights and obligations of their holders shall be stipulated by the legislation.

Article 9. AUTHORIZED FUND OF THE BANK

56. The authorized fund of the Bank shall be formed from contributions of its shareholders. The contributions to the authorized fund of the Bank shall be made either in monetary or non-monetary form.

The amount of the contribution of a shareholder to the Bank's authorized fund shall be determined by the total nominal value of acquired (owned) shares of the Bank.

When increasing the authorized fund of the Bank using its shareholders' funds, the contributions of shareholders shall be made in the course of the private offering of additional shares before the General Meeting of Shareholders approves the results of the private offering.

Except for the cases provided for in Part 2 of Article 76 of the Bank Code the monetary contributions to the authorized fund of the Bank are to be credited to a temporary account opened by the Bank in the National Bank in case of increase of the authorized fund of the Bank or, upon agreement with the National Bank, to temporary accounts opened in other banks. In case a temporary account is opened in another bank, the monetary funds shall be credited to such an account through the correspondent account of this bank opened in the National Bank. The opening of the temporary account is not required in cases provided for by Article 76, Part 2 of the Bank Code. The transfer of the monetary contribution made to the authorized fund of the Bank shall be made from the account of the person making the contribution only.

The day of monetary contribution to the authorized fund of the Bank shall be the day of receipt of funds on the correspondent account of the bank in which a temporary account is opened. In case of increasing the authorized fund using the sources of the Bank's own funds or through credits (loans) recognized as subordinated ones in accordance with the legislation of the Republic of Belarus, previously placed in the Bank, the day of contributing the funds to the authorized fund shall be the day on which the General Meeting of Shareholders adopts a resolution on increasing the Bank's authorized fund.

Real estate required for conducting banking activity, except for construction in progress, may be contributed as a non-monetary contribution to the authorized fund of the Bank. No property with alienation right restricted by the owner, the legislation, or an agreement, may be contributed to the authorized fund of the Bank.

For the purpose of increasing the Bank's authorized fund, own funds of the Bank's shareholders, of other persons, or the Bank's sources of own funds shall only be used. Borrowed assets and/or income received illegally, monetary funds and other property provided by the Bank itself, as well as monetary funds and other property provided by third parties in case the Bank has taken upon itself risks associated with the provision of such monetary funds and other property, may not be used to increase the Bank's authorized fund. The terms "shareholders' own funds" and "Bank's sources of own funds" shall be interpreted according to Article 75 of the Bank Code.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Cash contributions to the authorized fund of the Bank shall be made both in Belarusian roubles and in foreign currencies, except for the cases specified by the legislation. The whole authorized fund shall be announced and calculated in Belarusian roubles. The conversion of foreign currency into the official monetary unit of the Republic of Belarus shall be made at the official exchange rate of the Belarusian rouble vis-à-vis the relevant foreign currency determined by the National Bank at the date of making a monetary contribution to the authorized fund. Budgetary funds and funds of state off-budget funds, as well as government property items may be used for the formation of the Bank's authorized fund only in cases and in compliance with the procedure determined by the legislation.

The value of a non-monetary contribution to the authorized fund of the Bank shall be evaluated in compliance with the procedure stipulated by the legislation. The valuation of the non-monetary contribution shall be subject to a review in compliance with the procedure stipulated by the legislation and shall be approved by the Supervisory Board of the Bank.

In order to provide financial and economic support to the Bank's activity, its Shareholders shall be entitled to contribute assets to the Bank on a free-of-charge basis, provided that they meet the requirements to the assets to be contributed to the Bank's authorized fund stipulated by the legislation, which shall not lead to the increase of the Bank's authorized fund or change of the nominal value of shares owned by its Shareholders. Such contributions of assets to the Bank shall be made on the basis of an agreement concluded between the Shareholder and the Bank.

Disposal of monetary funds and other property contributed to the authorized fund shall be allowed only after state registration of the Bank (state registration of amendments and/or additions to the Articles of Association of the Bank in connection with the increase of its authorized fund).

57. The authorized fund of the Bank shall be equal to 65,598,390.00 Belarusian roubles (Sixty-five million five hundred ninety-eight thousand three hundred and ninety Belarusian roubles 00 kopecks).

The authorized fund of the Bank does not include non-monetary contributions.

58. The Authorized fund of the Bank shall be divided into 168,201 (One hundred sixty-eight thousand two hundred and one) ordinary (common) shares with a nominal value of 390.00 Belarusian roubles (three hundred ninety Belarusian roubles 00 kopecks) each.

The nominal value of all shares issued by the Bank shall be expressed in Belarusian roubles and shall be equal notwithstanding the form of their payment.

59. A change (increase or decrease) in the amount of the authorized fund of the Bank shall be approved by the General Meeting of Shareholders.

60. The increase of the authorized fund of the Bank shall be made through an issue of additional shares or the increase in the nominal value of shares.

The increase of the authorized fund of the Bank by the issue of additional shares can be made using the Bank's sources of own funds and/or own funds of shareholders, other persons. Upon the increase of the Authorized fund of the Bank by the issue of additional shares using the Bank's sources of own funds, the shares of this issue shall be distributed, unless otherwise stipulated by the legislation, among all shareholders in proportion to the number of owned shares of the same category and same type.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The increase of the authorized fund by increasing the nominal value of the Bank's shares shall be made using the Bank's sources of own funds, and subject to the unanimous decision of all shareholders – using the funds of its shareholders.

If retained profit from previous years and funds created from profits, confirmed by an audit organization (auditor acting as an individual entrepreneur) are used for increasing the authorized fund, the new amount of the Bank's authorized fund shall not exceed the value of its net assets (regulatory capital calculated in accordance with the regulations of the National Bank).

If the Bank's authorized fund is increased through an issue of additional shares, then the authorized fund shall increase by the combined nominal value of additionally placed shares.

61. Upon the placement of the additional shares issue by the Bank the shareholders shall have a pre-emptive right to the acquisition of the additional issued shares in proportion to the quantity of the shares owned by them.

The notification of shareholders of their pre-emptive right to acquire the shares shall be made by the Board of the Bank in writing by means mentioned in Part 2 of Clause 43 of the Articles of Association. The notice shall contain the indication of the number of the additionally issued shares, pre-emptive right of the shareholder to acquire a certain number of shares corresponding to their share in the Bank's authorized fund as of the day a resolution concerning the additional issue of shares is adopted, the price of additionally issued shares, the means of share placement, actions which the shareholder should conduct to use their pre-emptive right, and other required information determined by the General Meeting of Shareholders.

The pre-emptive right to acquire the shares shall be valid for fifteen days after the date on which the shareholders were notified of the pre-emptive right to acquire the additional issued shares.

The shareholders who wish to use their pre-emptive right to acquire the additional issued shares shall send a written notice to the Bank during the validity period of the pre-emptive right to acquire the shares specified in Part 3 of this Clause and shall perform the actions specified in the Bank's notification sent at the address specified in Paragraph 3 of the Articles of Association required to exercise the pre-emptive right. It shall be considered that the shareholder did not use their pre-emptive right to acquire the additionally issued shares, if there is no written notice of consent to acquire the shares of an additional issue from the shareholder during the mentioned term.

The transfer of the pre-emptive right to acquire the additional issued shares by the shareholders shall not be allowed. If a shareholder refuses to use the pre-emptive right to purchase the additional issued shares, another shareholder shall be entitled to acquire all shares or their part which the shareholder refused to purchase. When two or more shareholders wish to acquire the shares which the shareholder refused to purchase, the acquisition of such shares by the shareholders who wish to purchase them shall be conducted in proportion to the quantity of the shares owned by them (without taking into account the acquired additional issued shares). The procedure for notifying the shareholders of an opportunity to acquire additional issued shares which the shareholder refused to purchase and for the actions of the shareholders wishing to purchase such shares shall be determined by Parts 2–4 of this Clause.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The procedure for exercising the pre-emptive right to acquire the Bank's additional issued shares by the shareholders shall be determined by internal regulations of the Bank approved at the General Meeting of Shareholders to the extent not governed by these Articles of Association and the legislation.

The Bank's additional issued shares may be placed at the price exceeding their nominal value specified in the resolution on the shares issue according to the resolution of the General Meeting of Shareholders.

62. The Bank's authorized fund shall be decreased in compliance with the legislation by decreasing of the nominal value of shares or acquiring part of shares by the Bank in order to reduce their total quantity.

The decrease of the Bank's authorized fund shall be allowed following the notification of all creditors of the Bank in accordance with the procedure determined by Part 5 of Article 28 of the Law and upon the availability of a prior written approval of the National Bank.

Article 10. PROCEDURE OF FORMATION OF THE BANK PROPERTY

63. The Bank's property shall be owned by it and shall include:

The property which is transferred to the Bank by its shareholders as contributions to the authorized fund;

The property contributed by the Bank's shareholders in accordance with the procedure provided for in Clause 56 of these Articles of Association;

The property acquired by the Bank as a result of its entrepreneurial activity;

The receipts resulting from the use of property (benefits, products, income) unless otherwise stipulated by the legislation or by the agreement on the use of this property;

The property of the unitary enterprises established by the Bank;

The property acquired by the Bank on other grounds stipulated by the legislation.

64. The Bank's shareholders shall not have proprietary rights to the property contributed by them to the authorized fund. The Bank's shareholders shall have liability rights in respect to the Bank.

65. The Bank shall own, use and dispose of its property in accordance with the procedure stipulated by the legislation and the Articles of Association.

66. The shareholders and other parties may transfer property to the Bank for possession and use in accordance with the procedure stipulated by the legislation.

Article 11. PROCEDURE OF PROFIT DISTRIBUTION AND COVERING LOSSES

67. The profit shall be the main generalizing indicator of the Bank's financial and economic activities.

68. The Bank's profit after payment of taxes and other compulsory payments shall be distributed in accordance with the procedure determined by the General Meeting of Shareholders after the approval of the Bank's annual accounting (financial) statements drawn up in accordance

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

with the national financial reporting standards. Throughout the year, if profit is available, contributions to the Bank's funds may be made based upon a resolution of the General Meeting of Shareholders, and dividends on shares of the bank may be paid in accordance with the Articles of Association and the legislation.

69. The reserve and other funds of the Bank shall be formed from the profit. Based upon a resolution of the General Meeting of Shareholders, the profit may be distributed to all funds or a single fund formed based upon the Bank's internal regulations.

The amount, sources and procedure for the establishment and use of the reserve fund shall be governed by the legislation. The internal regulations of the Bank governing the formation and use of other funds shall be approved by the General Meeting of Shareholders.

70. The Bank shall form a reserve fund to be used for the recovery of losses.

A resolution concerning the formation of the reserve fund and the amount of contributions to it shall be taken by the General Meeting of Shareholders at least once a year, as a rule, when approving the Bank's annual report, if the legislation does not provide for another term for the reserve fund formation.

71. The losses which can be incurred as a result of the Bank's activities shall be covered at the expense of the reserve assets and/or monetary funds contributed by the Bank's shareholders for the recovery of its losses.

72. The Bank's expenses for the construction of buildings, acquisition of equipment, technical facilities and vehicles, and other fixed assets shall be made in accordance with the legislation.

73. The Bank shall be entitled to invest in authorized funds of legal entities in compliance with the procedure stipulated by the legislation.

74. Except for the cases stipulated by paragraph 75 of the Articles of Association and the legislation, the Bank shall be entitled to distribute between the shareholders a part of profit remaining at its disposal after the payment of all taxes and other compulsory payments and covering of the current losses emerging at the Bank's fault, by paying dividends; the Bank shall pay dividends in the cases and following the procedure set out in the legislative acts.

Dividends shall be paid based upon a resolution of the General Meeting of Shareholders, as a rule, based upon the results of the year. The Bank shall also be entitled to pay dividends based upon the first quarter, six months, and nine months.

Dividends shall be paid in monetary form. The amount of dividends paid shall be announced by the General Meeting of Shareholders as a certain amount in Belarusian roubles, on a per-share basis. The amount of dividends on ordinary (common) shares shall be the same.

The announced dividends shall be paid, as a rule, simultaneously, to all shareholders and in full.

Based upon a resolution of the General Meeting of Shareholders, and subject to regulatory requirements, the dividends due to non-resident shareholders may be paid in foreign currency at the official rate of the Belarusian rouble vis-à-vis the relevant currency set by the National Bank on the day of the payment of the dividends.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The timeframe for the payment of the dividends shall be identified by a resolution the General Meeting of Shareholders approved by a vote of at least two-thirds of the number of voters taking part in the meeting. Should the General Meeting of Shareholders fail to identify the date for the payment of the dividends, the timeframe shall not exceed sixty days from the day when the resolution on the payment of the dividends is announced.

The resolution of the General Meeting of Shareholders on announcement and payment of the dividends shall be reported to shareholders who have not taken part in the meeting, within five days after the resolution was adopted by means specified in Part 2 of Clause 43 of the Articles of Association.

The list of shareholders who are entitled to receive dividends shall be made on the basis of the data of the same register of shareholders, on the basis of which the list of persons who are entitled to participate in the General Meeting of Shareholders which adopted the resolution on the payment of corresponding dividends was made.

The dividends shall not be accrued for the shares repurchased by the Bank, except for the cases stipulated by Part 7 of Clause 48 of the Articles of Association.

Interest shall not be charged on uncollected dividends.

75. The Bank shall not be entitled to make resolutions on the announcement and payment of dividends, and to pay the dividends if:

The value of the Bank's net assets is lower than the amount of its authorized fund and reserves, or will be lower than such amount as a result of paying out the dividends;

The Bank is persistently insolvent in accordance with the legislation on the economic insolvency (bankruptcy), or the Bank will become persistently insolvent as a result of paying out the dividends;

The repurchase of the Bank's shares at the request of the shareholders is not completed according to Article 78 of the Law.

To the extent not regulated with these Articles of Association, the procedure for the announcement and paying out the dividends shall be determined by the internal regulations of the Bank approved at the General Meeting of Shareholders.

Article 12. PROTECTION OF INTERESTS OF DEPOSITORS AND OTHER CREDITORS OF THE BANK

76. In order to ensure financial reliability, the Bank shall in a timely manner detect, control and minimize the risks arising in the course of the Bank's operations, keep its regulatory capital at the level sufficient for risk compensation; in accordance with the established procedure, shall form the reserves for the recovery of losses and shall follow the requirements set by the National Bank in accordance with the Bank Code.

The Bank shall regularly classify its assets and operations not reflected on the balance according to the degree of their reliability, and shall establish special reserves for covering the losses for such assets and activities, including the reserves for the depreciation of assets, in compliance with the procedure prescribed by the National Bank.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The Bank shall comply with the standards of safe functioning, restrictions and prohibitions ensuring its safe and reliable activity determined by the National Bank according to the Bank Code.

In accordance with the legislative requirements, the Bank's management bodies shall:

Arrange efficient corporate governance of the Bank corresponding to the nature and scope of the performed banking operations and other activities and ensuring its financial reliability;

Arrange an internal control system and ensure efficient internal control providing for timely receipt of information concerning the Bank's activity, a due level of the Bank's financial reliability and information security corresponding to the nature and scope of the performed bank operations, other operations (transactions) and other types of activity;

Arrange a risk management system and ensure efficient management of the Bank's risks and capital corresponding to its risk profile, the nature and scope of the performed banking operations and other types of activity and ensuring its financial reliability.

The Bank shall take the necessary measures to prevent the conflict of interest and the conditions where it can occur, the possibility of committing crimes and other illegal actions while performing its activities.

The Bank shall ensure that officers determined by the law, members of the Supervisory Board and the Board of the Bank meet the qualifying requirements and/or business reputation requirements. The Bank shall set qualifying requirements and business reputation requirements for the heads of branches, structural subdivisions, and shall ensure that the mentioned officials meet such requirements. The Bank shall deposit the part of the attracted funds in the required reserve fund deposited at the National Bank in compliance with the procedure prescribed by the legislation.

The Bank shall always support the readiness to fulfil its obligations to clients and contracting parties in a timely and complete manner by regulating the structure of its balance, diversifying its assets, continuously increasing the normative capital and ensuring the sufficiency of liquid assets.

When conducting banking activities associated with the provision (allocation) of cash assets, the Bank shall apply the means of securing the fulfilment of obligations stipulated by the legislation, except for the cases when such security is not required by the legislation.

The Bank shall guarantee the safety of cash assets and other valuables received from the depositors, customers and correspondent banks at the accounts, as the deposits, and for custody.

The Bank shall guarantee the compliance with the privacy of the activities, accounts and deposits of the customers. The information about the accounts and deposits, including the availability of an account at the Bank, its holder, its number and other details of the account, the amount of assets at the accounts and as the deposits, and the information concerning certain transactions, transactions without opening an account, transactions against accounts and deposits, and concerning the property kept at the Bank shall be covered by bank secrecy and shall not be disclosed. The information of natural persons, legal entities and individual entrepreneurs covered by bank secrecy shall be disclosed according to the procedure and in the cases stipulated by the legislation.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The Bank shall take measures to ensure the protection of information included in the register of shareholders and shall be entitled to provide this information to state agencies, legal entities and individuals pursuant to the legislation.

The Bank shall disclose the information concerning its activities in the scope and in compliance with the legislation and these Articles of Association.

The Bank shall conduct banking operations and shall make transactions in compliance with the legislation and internal regulations of the Bank approved taking into consideration the legislative requirements. The Bank officials shall be liable for the breach of the established procedure for the banking activities and transactions stipulated by the legislation.

Article 13. MANAGEMENT BODIES OF THE BANK

77. Management of the Bank shall be carried out directly by the bodies specified in these Articles of Association.

The bodies of the Bank shall be its management bodies and its supervisory bodies. The procedure for the formation of the bodies of the Bank, election of their members shall be governed by the Law, other legislative acts, and these Articles of Association.

Management bodies of the Bank are:

General Meeting of Shareholders;

Supervisory Board;

Board headed by the Chairman of the Board.

Management bodies of the Bank shall arrange efficient corporate governance of the Bank corresponding to the nature and scope of the performed banking operations and other activities and ensuring its financial reliability.

Issues of arranging corporate governance not covered by this Articles of Association shall be governed by the relevant internal regulations of the Bank approved by the Supervisory Board.

The Audit Committee shall be the Bank's control body.

The Supervisory Board and Board of the Bank shall be accountable to the General Meeting of Shareholders. The Board of the Bank shall be accountable to the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board.

When exercising their rights and performing obligations, members of the Bank's bodies shall:

Act transparently (communicate to the General Meeting of Shareholders and the Bank's Supervisory Board the information required by the legislation, these Articles of Association and/or the Bank's internal regulations, as well as other information that may have an impact on the performance of the authorities of this Board's members) in the Bank's interests in a good-faith and reasonable manner;

Ensure equal and fair treatment of all shareholders;

Not use the Bank's property or allow its use in violation of these Articles of Association, resolutions of the Bank's bodies, as well as for personal goals;

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Not try to avoid the performance of their respective duties stipulated by the legislation and these Articles of Association.

Members of the Bank's bodies shall be responsible before the Bank for the losses incurred to the Bank with their guilty actions (inaction) in accordance with their competence and in accordance with the procedure stipulated in these Articles of Association and the legislation.

When identifying the amount of losses, only the actual damage shall be calculated; lost profits shall not be accounted for. A member of the Bank's body shall not be liable for damages classified as standard production and economic risk.

A resolution on bringing members of the Supervisory Board and the Audit Committee to responsibility shall be adopted by the General Meeting of Shareholders; resolutions on bringing members of the Board of the Bank to responsibility shall be adopted by the Supervisory Board. In this context, the members of the Bank's bodies who voted against the resolution that led to incurring losses by the Bank or who did not take part in such voting, shall not be brought to responsibility, as well as in other cases stipulated by legislative acts.

Should members of the Bank's bodies refuse to indemnify for the losses voluntarily, the indemnity may be collected to the benefit of the Bank following a judicial procedure based upon a lawsuit filed by the Bank, members of the Supervisory Board authorized by a resolution of the Supervisory Board approved by a majority of at least two-thirds of the votes of all members of the Supervisory Board, as well as shareholders of the Bank authorized by a resolution of the General Meeting of Shareholders approved by a majority of at least three quarters of the votes of all those taking part in the meeting.

Members of the Supervisory Board and members of the Board of the Bank shall inform the Supervisory Board in writing about all of their transactions with securities of the Bank, as well as transactions with securities of the Bank made by their spouse, parents, full-aged children and their spouses, adoptive parents, grandfather, grandmother, full-aged grandchildren and their spouses, siblings and parents of spouses within five days of their completion. A written notice shall be addressed to the Supervisory Board, sent to the Bank at its location by mail or delivered by a courier, or delivered by fax or electronic mail.

78. The supreme management body of the Bank shall be the General Meeting of Shareholders. Participants of the General Meeting of Shareholders shall be the shareholders of the Bank or representatives of shareholders authorized with the power of attorney issued in compliance with requirements of the legislation of the Republic of Belarus. Other persons may also have the right to take part in the General Meeting of Shareholders, provided they have acquired the right to use and/or manage shares of the Bank by virtue of an agreement, unless determined otherwise in legislative acts, as well as persons authorized by the legislation to manage inheritable property in the event of a death of a shareholder.

79. The list of the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall be compiled on the basis of the data contained in the register of shareholders formed as of the date determined by the Supervisory Board, which cannot precede the date of adopting the resolution on holding the General Meeting of Shareholders, and shall contain the data provided for in Part 2 of Article 81 of the Law.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The register of shareholders shall be formed by the Bank (as an entity engaged in professional and stock activity with securities in accordance with the special permission (license) for this activity) or other depository based upon an agreement with the Bank.

Amendments to the list of persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders shall only be made in the case of the restoration of the violated rights of these persons who were not included in the list as of the day the list was drawn up, or correction of mistakes made when drawing up this list. In the event rights to Bank shares are transferred (assigned) to another party (a new shareholder) after the register of shareholders based on which the list of persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders was drawn up, and prior to holding the General Meeting of Shareholders, such party shall be entitled to participate in such Meeting of Shareholders provided that it produces evidence confirming the transfer (assignment) of rights to the shares. If this is the case, the requirements of the Law on Notification and Holding a General Meeting of Shareholders shall apply. If this party contacts the Bank for the purpose of obtaining the information (documents) required by the shareholders in the course of preparation for a General Meeting of Shareholders, as well as other information contained in the notice of holding a General Meeting of Shareholders, the Bank shall provide the specified information (documents) prior to its holding.

80. The following issues shall be attributed to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders:

80.1. Amendment of the Articles of Association of the Bank;

80.2. Changing of the amount of the authorized fund of the Bank; changing of the number of shares of the Bank without the change of the amount of the authorized fund;

80.3. Formation of the Bank's bodies, annual election of members of the Supervisory Board and Audit Committee of the Bank and premature termination of their powers, except for the cases, when, under Clause 95 of these Articles of Association, the powers of a member (members) of the Supervisory Board are terminated prematurely without a relevant resolution of the General Meeting of Shareholders.

80.4. Approval of annual reports, the Bank's annual accounting (financial) statements, and distribution of profits and losses of the Bank with the availability and taking into consideration the opinion of the Audit Committee and an audit report in cases stipulated by the legislation;

80.5. Resolution on the reorganization of the Bank and approval of the transfer act or distributional balance;

80.6. Resolution on liquidation of the Bank, creation of the liquidation commission, appointment of its chairman or liquidator, and approval of interim liquidation balance sheet and liquidation balance sheet, except for the cases where the resolution of liquidation of the Bank has been taken by the registrar or court in compliance with legislative acts;

80.7. Determination of the amounts of remunerations and reimbursements of expenses to members of the Supervisory Board and Audit Committee of the Bank for the fulfilment of their duties, adopting the resolution concerning the payment of remuneration following the results of work in the reporting year or an annual bonus to the Chairman of the Bank's Board, Deputies to the Chairman of the Bank's Board, and other Board members, the determination of the volume and

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

specific amount of funds allocated for these payments, as well as of the procedure for making such payments;

80.8. Approval of internal regulations of the Bank pertaining to the issues referred to the competence of the General Meeting of Shareholders under the Law and these Articles of Association;

80.9. Determination of the procedure for conducting the General Meeting of Shareholders concerning the issues not governed by the legislation, Articles of Association, and internal regulations of the Bank;

80.10. Adopting and approving resolutions on the issue of shares, on the acquisition of Bank's shares by the Bank; approving the issue prospectus (if the resolution to increase the authorized fund by public offering (sale) of shares is adopted);

80.11. Adopting resolutions on declaring and payment of dividends based upon the results of three months, first six months and first nine months and the year upon completion of the relevant period;

80.12. Adopting resolutions on major transactions and related party transactions in which the Bank's affiliates are interested, in the cases and following the procedure provided for in Clause 18 of the Articles of Association;

The issues referred to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders shall not be transferred for resolution to other management bodies of the Bank.

In case of necessity, the General Meeting of Shareholders shall be entitled to review any issue associated with the activities of the Bank based upon a proposal of the management body of the Bank responsible for adopting a resolution on this issue.

81. The General Meetings of Shareholders may be annual and extraordinary.

An annual General Meeting of Shareholders shall be held no later than three months after the end of the reporting year.

The resolution on convening an annual General Meeting of Shareholders shall be adopted prior to or on February 25. If the Bank's Supervisory Board does not convene an annual General Meeting of Shareholders in accordance with the established procedure, it may be convened by the Bank's bodies or shareholders (shareholder), who, under Clause 87 hereof are entitled to demand an extraordinary General Meeting of Shareholders to be held.

At the annual General Meeting of Shareholders, annual reports, annual accounting (financial) statements, and distribution of profits and losses of the Bank shall be approved. Annual reports, annual accounting (financial) statements, and distribution of profits and losses of the Bank shall be approved subject to availability and taking into consideration opinions of the Audit Committee of the Bank and, in the cases stipulated in Law and the legislation, an audit opinion.

The issues of electing the members of the Supervisory Board and Audit Committee shall also be considered at the annual General Meeting of Shareholders.

82. A General Meeting of Shareholders can be held in physical, correspondent or mixed forms stipulated in Article 42 of the Law.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

A General Meeting of Shareholders shall be held following the procedure set out in the Law and these Articles of Association, and, for issues not governed by these documents, by internal regulations of the Bank approved by the General Meeting of Shareholders and/or resolutions of the General Meeting of Shareholders.

83. The General Meeting of Shareholders shall be deemed competent (having the quorum) if its participants hold in aggregate more than fifty percent of the total amount of votes held by the shareholders of the Bank. In order to adopt a resolution on increasing the Bank's authorized fund by increasing the nominal value of the Bank's shares using the funds of the shareholders, participation of all Bank's shareholders in the General Meeting of Shareholders shall be required.

If the agenda for the General Meeting of Shareholders includes the issues voted by various compositions of voters, the quorum for adopting a resolution on such issues shall be determined separately. The absence of the quorum for adopting resolutions on the issues voted by one composition of voters shall not prevent the adoption of resolutions on the issues voted by a different composition of voters, provided the latter has the quorum.

In case of an absence of the determined quorum, the annual General Meeting of Shareholders must be held, and an extraordinary General Meeting of Shareholders can be held repeatedly with the same agenda. The repeated General Meeting of Shareholders shall have quorum if its participants hold in aggregate more than thirty percent of total amount of votes held by the shareholders of the Bank. The repeated General Meeting of Shareholders shall be convened at least five days and no later than thirty days after the failed General Meeting of Shareholders.

The persons registered for the participation in the General Meeting of Shareholders and persons whose filled-out ballots were received in compliance with the procedure established by Clause 88 of these Articles of Association shall be deemed to have taken part in the General Meeting of Shareholders.

When holding the General Meeting of Shareholders in the personal form, the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders shall be registered with the provision of the documents confirming their capacities, and the competence (availability of quorum) of such meeting shall be determined. The persons not registered for meeting shall not be entitled to participate in voting.

Upon determining the quorum of the General Meeting of Shareholders held in correspondent form, the votes presented with ballots received in compliance with the procedure determined in Clause 88 of these Articles of Association, shall be taken into consideration.

Upon determining the quorum of the General Meeting of Shareholders held in mixed form, the votes of the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders and registered for the participation in the General Meeting of Shareholders, and votes presented with ballots received in accordance with the procedure stipulated by Clause 88 of these Articles of Association shall be taken to consideration.

84. When adopting a resolution by the General Meeting of Shareholders, a shareholder of the Bank shall have the number of votes proportional to the quantity of owned shares of the Bank, and other persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders of the Bank shall have

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

the number of votes proportional to the number of shares, to which they are entitled or which they are entitled to manage.

The voting at a General Meeting of Shareholders shall be based on a “one voting share – one vote” basis. A voting share of the Bank shall be a common (ordinary) share.

Resolutions of the General Meeting of Shareholders shall be taken with simple majority of votes of the persons who participated in this General Meeting of Shareholders except the cases provided for in the Law and these Articles of Association, when some issues require a qualified majority of votes of indicated persons or of the total number of the shareholders’ votes, or when the resolution must be approved by a unanimous vote.

Resolutions of the General Meeting of Shareholders concerning the issues of amending and/or supplementing the Articles of Association of the Bank, increasing or decreasing its authorized fund, approving internal regulations, purchasing shares placed by the Bank based upon a resolution of the Bank, changing the type of joint-stock company, reorganization, approval of transfer deed and dividing balance sheet, as well as the liquidation of the Bank, shall be taken by the majority of at least three quarters of the votes of the persons participating in this General Meeting of Shareholders.

Resolutions of the General Meeting of Shareholders may be approved by raising hand or voting with ballots.

Resolutions adopted by the General Meeting of Shareholders shall be announced at the General Meeting of Shareholders and brought to knowledge of the shareholders of the Bank within ten days after the end of the General Meeting of Shareholders in accordance with the procedure stipulated for notification of holding a General Meeting of Shareholders.

The shareholders shall be entitled to request from the Bank copies and/or extracts from the minutes of the General Meeting of the Bank’s Shareholders, which shall be provided by the Bank in accordance with the procedure stipulated by Clause 37 of these Articles of Association.

85. The Bank’s Supervisory Board shall be the body authorized to convene and hold the General Meeting of Shareholders. The Supervisory Board shall adopt a resolution on holding the General Meeting of Shareholders within the timeframe established in Clauses 81 and 87 of the Articles of Association. Such resolution shall contain the information in compliance with Article 38 of the Law as well as other data, indication of which shall be expedient in each specific case.

In the cases stipulated by the Law and Clauses 81 and 87 of these Articles of Association, the General Meetings of Shareholders shall be convened and held by other bodies of the Bank or shareholders requesting to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders.

86. The persons entitled to participate in the General Meetings of Shareholders shall be notified of the adopted resolution on holding an annual General Meeting of Shareholders by the Supervisory Board of the Bank at least thirty days prior to holding it and shall be notified of the adopted resolution on holding an extraordinary General Meeting of Shareholders at least five days prior to holding it. A notification of holding a General Meeting of Shareholders shall be signed by the person specified in the resolution concerning the convocation and holding a General Meeting of Shareholders. A notification of holding a repeated General Meeting of Shareholders shall be

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

sent at least five days prior to the date of holding it in compliance with Clause 83 of the Articles of Association.

A notification of holding a General Meeting of Shareholders shall be sent in writing to the persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders using the methods specified in Part 2 of Clause 43 of these Articles of Association at the address specified in the register of the Bank's shareholders or another address reported to the Bank by a shareholder (person entitled to take part in the General Meeting of Shareholders) or placed at the Bank's website on the Internet global computer network.

A notice of holding the General Meeting of Shareholders shall include the name and location of the Bank; date, times and venue (with the indication of the address) of holding of the General Meeting of Shareholders; agenda for the General Meeting of Shareholders; the body of the Bank or other entities convening the General Meeting of Shareholders, grounds for convening the General Meeting of Shareholders (if an extraordinary General Meeting of Shareholders is convened); the procedure for the persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders to examine the information (documents) subject to provision when preparing for the meeting with the indication of the address at which they can be examined; the procedure for registration of persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders; other information stipulated by the resolution to hold the General Meeting of Shareholders.

87. An extraordinary General Meeting of Shareholders shall be held according to resolution of the Supervisory Board of the Bank by virtue of the following:

Own initiative;

Request of other management body of the Bank;

Request of the Audit Committee of the Bank;

Request of audit organization (an auditor acting as an individual entrepreneur);

Request of the Bank's shareholders (shareholder) owning in aggregate at least ten percent of the total amount of votes of the Bank's shareholders.

The requests of the bodies and shareholders (shareholder) entitled to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders under Part One of this Clause shall be executed in writing with the indication of the form of holding the extraordinary General Meeting of Shareholders and list of issues proposed for the agenda for the extraordinary General Meeting of Shareholders, with draft resolutions on these issues attached. The requests shall be addressed to the Supervisory Board and sent to the Bank's location by means stipulated in Part 2 of Clause 43 of the Articles of Association.

The Supervisory Board shall consider the request for holding an extraordinary General Meeting of Shareholders within fifteen days after the receipt of such request and adopt a resolution on convening and holding the General Meeting of Shareholders or issue a reasoned resolution on refusal to convene and hold it. A resolution on the refusal to convene and hold an extraordinary General Meeting of Shareholders shall be adopted in the cases provided for in Part 3 of Article 48 of the Law.

A resolution of the Supervisory Board on convening and holding an extraordinary General Meeting of Shareholders or a reasoned resolution on refusal to convene and hold it shall be sent in

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

accordance with the procedure stipulated in Clause 87 of the Articles of Association to the persons requesting to convene it within five days of adopting such resolution.

The Supervisory Board shall not be entitled to change the form of holding of the extraordinary General Meeting of Shareholders proposed by other management body of the Bank or Audit Committee or audit organization (an auditor acting as an individual entrepreneur) or by the shareholders (shareholder) entitled to request holding an extraordinary General Meeting of Shareholders.

An extraordinary General Meeting of Shareholders shall be held within thirty days of taking the resolution to convene and hold it by the Supervisory Board.

Should the Supervisory Board of the Bank fail to adopt the resolution on convening or holding of an extraordinary General Meeting of Shareholders within the timeframe stipulated in part 3 hereof or adopt a resolution not to hold such a meeting, an extraordinary General Meeting of Shareholders may be convened by the bodies or shareholders entitled to request holding of an extraordinary General Meeting of Shareholders. In this context, the bodies and shareholders convening the extraordinary General Meeting of Shareholders of the Bank shall have the powers of the Supervisory Board. In this case, the expenses for preparation, convocation, and holding of the extraordinary General Meeting of Shareholders can be reimbursed according to the resolution of this meeting with the Bank's funds. An extraordinary General Meeting of Shareholders shall be opened by the person determined by the bodies or shareholders of the Bank requesting the holding of such meeting.

88. The resolution on holding the General Meeting of Shareholders in the form of correspondent voting shall be adopted by the Supervisory Board.

Correspondent voting shall only be implemented with ballots. In this case, in a resolution on holding the correspondent voting, the Supervisory Board shall determine the way of sending the ballots to the persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders as well as the method and place (with indication of the address) of presenting the filled out ballots to the Bank, as well as the date on which their acceptance is finished, which cannot be later than two days before the General Meeting.

The ballot for correspondent voting shall contain the data provided for in Part 2 of Article 46 of the Law.

The ballots for correspondent voting shall be handed to the persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders against their signature or sent to them according to the procedure and within the timeframe provided for in Clause 86 of the Articles of Association.

The ballot for correspondent voting of an individual entitled to take part in the General Meeting of Shareholders shall be signed by this individual personally with the specification of details of the identity document or any other identifying data.

The ballot for correspondent voting of a legal entity entitled to take part in the General Meeting of Shareholders shall be signed by its authorized person and may be affixed with a seal of this legal entity.

When counting the votes upon correspondent voting, the votes on the issues, concerning which the persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders complied with the

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

procedure of filling out the ballot determined in it, and only one option of voting is selected, shall be taken into consideration.

The ballot for correspondent voting filled out with breach of requirements of this clause shall be deemed void. Signed ballots for correspondent voting shall be sent by persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders by mail or otherwise delivered to the Bank to the address specified in the ballot no later than on the final date of presenting the ballots for correspondent voting indicated in the ballot. The shareholder (any other person entitled to take part in the General Meeting of Shareholders) who has not presented the ballot for correspondent voting within the term specified or who provided the ballot after the expiration of the final date for the provision of ballots shall be deemed not having taken part in the voting.

The competence of the General Meeting of Shareholders held by correspondent voting and the procedure for adopting its resolutions shall be determined in compliance with requirements of Clauses 83 and 84 of the Articles of Association.

The resolution of the General Meeting of Shareholders approved as a result of correspondent voting shall be registered with a report complying with Clause 92 of the Articles of Association. The date of holding the General Meeting of Shareholders in the correspondent form shall be deemed the date of vote count for correspondent voting indicated in the ballot. Ballots for correspondent voting of the persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders who have taken part in the voting shall be kept with the minutes of the General Meeting of Shareholders.

Shareholders of the Bank shall be notified of results of the correspondent voting in accordance with the procedure stipulated in Clause 84 of the Articles of Association.

89. Proposals to the agenda for the General Meeting of Shareholders as well as on nominees to the Supervisory Board, Board, and Audit Committee of the Bank shall be allowed to be submitted in the written form by the shareholders (shareholder) and other persons entitled to take part in the General Meeting of Shareholders, who hold in aggregate two and more percent of the voting shares of the Bank.

The number of nominees in one proposal cannot exceed the quantitative composition of the relevant body of the Bank.

Proposals to the agenda for the General Meeting of Shareholders shall contain the name of the natural person or legal entity, number of votes held by them at a General Meeting of Shareholders, wording of each of the issues proposed for the agenda. A proposal to the agenda on nominating the candidates to the Supervisory Board and the Audit Committee shall also contain the name of each proposed nominee, name of the Bank's body for which they are proposed, education, job and position. The inclusion of proposals on the nomination of candidates to the Supervisory Board and Audit Committee shall be subject to the nominees' consent received in accordance with the procedure adopted by an internal regulation of the Bank approved by the General Meeting of Shareholders. The persons entitled to submit proposals to the agenda in compliance with the first part of this Clause shall also be entitled to propose the wording of the draft resolution on each of the proposed issues. The proposal shall be signed by the persons who

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

have submitted it. The proposal shall be addressed to the Supervisory Board and sent (submitted) at the address of the Bank specified in these Articles of Association.

Proposals to the agenda for the annual General Meeting of Shareholders shall be submitted no later than thirty days after the end of the reporting year, and proposals to the agenda of the extraordinary General Meeting of Shareholders shall be submitted no later than fifteen days prior to the date of holding the extraordinary General Meeting of Shareholders.

No later than ten days after the end of the term established for submission of proposals for the agenda of the annual General Meeting of Shareholders, and in the event of holding an extraordinary General Meeting of Shareholders – no later than three days after the end of the term established for submission of proposals for the agenda of the extraordinary meeting, the Supervisory Board of the Bank shall review the proposals and adopt a resolution on their registration or reject to accept them in cases provided for with Part 2 of Article 41 of the Law.

In case of rejection to accept the proposals, the Supervisory Board shall send to the person who has submitted these proposals a motivated decision within five days of the date of its acceptance following the procedure specified in Part 2 of Clause 86 of the Articles of Association.

90. The agenda for the General Meeting of Shareholders shall be formed by the Supervisory Board at its discretion, as well as on the basis of proposals of the persons entitled to submit proposals to the agenda in compliance with Clause 89 of the Articles of Association. The agenda for the General Meeting of Shareholders shall contain the complete list of specifically formulated issues to be discussed.

The Supervisory Board shall not be entitled to amend the wordings of the issues proposed by the persons entitled to submit proposals to the agenda for the General Meeting.

In case of adopting a resolution on amending the agenda of the General Meeting of Shareholders determined during the adoption of resolution on its convocation and holding, the Supervisory Board shall inform the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders of these amendments in compliance with the procedure established by Part 2 of Clause 86 of these Articles of Association, at least five days prior to the date of its holding.

If it is impossible to observe the aforementioned term, the Supervisory Board shall change the date of the General Meeting of Shareholders simultaneously with amendment of the agenda with due notification of the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders within the timeframe and following the procedure provided for in Clause 86 of these Articles of Association.

The General Meeting of Shareholders shall not be entitled to adopt resolutions on the issues not included into the agenda for this Meeting, as well as to amend the agenda, except by a unanimous resolution of the General Meeting of Shareholders, in which persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders owning at least 75 percent of the Bank shares take part.

91. The General Meeting of Shareholders held in personal or mixed form shall be held by its Chairman elected for the term and under the procedure as determined by the General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders may be chaired by the Chairman of the

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Supervisory Board, by the Chairman of the Bank's Board, or by other person elected by the General Meeting of Shareholders.

The minutes of the General Meeting of Shareholders shall be kept by the Secretary of the General Meeting of Shareholders appointed by the General Meeting of Shareholders.

92. Following the results of holding the General Meeting of Shareholders, the minutes of the General Meeting of Shareholders shall be drawn up within five days after the date of its end.

The minutes shall be signed (each page shall be signed, including the resolutions attached to the minutes) by the chairman of the General Meeting of Shareholders and Secretary. Also attached to the minutes shall be the list of persons registered for the participation in the General Meeting of Shareholders and/or persons whose filled-out ballots were received following the procedure approved by these Articles of Association. The list of persons registered for the participation in the General Meeting of Shareholders shall include signatures of these persons.

93. The Supervisory Board shall carry out general management of the Bank's operations.

94. The following issues shall be attributed to the competence of the Supervisory Board:

94.1. Convening the General Meeting of Shareholders and settlement of the issues associated with its preparation and holding; preliminary review of the issues to be considered at the General Meeting of Shareholders; organization of implementation of resolutions of the General Meeting of Shareholders;

94.2. Adopting resolutions on issuing of issue-grade securities by the Bank, except for adopting resolutions on issuing shares, approving the issue prospectus (if a decision to issue bonds is adopted), amendments and/or additions thereto;

94.3 Adopting resolutions on early redemption with respect to the Bank's bond issue or its part, adopting resolutions on acquisition by the Bank of securities issued by the Bank, except for adopting resolutions on the acquisition of shares;

94.4. Approval of the value of property of the Bank in the event of making a major transaction and a transaction, in which there is interest of the affiliates, the issue of securities, as well as in other cases stipulated by the legislation and the Articles of Association of the Bank when it is necessary to determine the value of the Bank's property for a transaction with which a resolution of the General Meeting of Shareholders or the Supervisory Board is required;

94.5. Determination of the recommended amount of remunerations and reimbursements of costs to members of the Audit Committee of the Bank for fulfilment of their duties;

94.6. Determination of the recommended amount of dividends and term of their paying out;

94.7. Usage of reserve and other funds of the Bank;

94.8. Adopting resolutions on major transactions and related party transactions, in which there is interest of the Bank's affiliates in the cases and following the procedure set out in Clause 18 of these Articles of Association, in transactions in the sphere of active operations, and in cases when the limits of the Board's powers are exceeded;

94.9. Selection and approval of the audit organization (of an auditor acting as an individual entrepreneur) for the provision of audit services and setting the material terms of agreement for the

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

provision of audit services with the audit organization (with an auditor acting as an individual entrepreneur), except for the cases stipulated by Part Four of Article 86 of the Law;

94.10. Approval of the depositary and terms of the depositary agreement taking into account the requirements established by the legislation;

94.11. Adopting resolutions on the establishment and liquidation of representative offices and branches of the Bank;

94.12. Adopting resolutions on the participation of the Bank in associations of legal entities, associations of legal entities and individual entrepreneurs set up in the formats pursuant to the regulatory acts of the republic of Belarus; on the establishment of other legal entities and participation in these entities;

94.13. Adopting resolutions on the creation, reorganization, and liquidation of unitary enterprises by the Bank;

94.14. Election and termination of powers, setting the conditions for payment of remuneration and/or compensations (except for those specified in Sub-clause 80.7 of Clause 80 hereof), employment agreements with the Chairman of the Board, Deputy Chairmen of the Board, and other members of the Bank's Board, extension or termination of employment relations with them; the supervision over the operations of the Board without intervening in its operational and management activities;

94.15. Determination of the terms of remuneration and/or compensation payment to the Chief Accountant of the Bank, the head and specialists of the internal audit service, the head of internal control service, the official responsible for internal control at the Bank, the official responsible for risk management at the Bank, the Bank's Corporate Secretary, and other employees of the Bank in accordance with legislative acts;

94.16. Adopting resolutions on bringing the Chairman and members of the Board of the Bank to account;

94.17. Ensuring the arrangement of a corporate governance system, efficient operation of the risk management system, the internal control system (including compliance control) and the remuneration and compensation system at the Bank; excluding conflicts of interest in the Bank's activity and their emergence, including taking measures to ensure transparency of corporate governance at the Bank; approval of internal regulations defining the strategy of risk management and risk tolerance, risk appetite and the system of key indicators of the Bank's inherent risks, the strategy of organization and carrying out of internal control at the Bank, the strategy for arranging the corporate governance system, the strategy for managing the Bank's non-performing assets, corporate lending policy, the Bank's policy with respect to conflicts of interest, and the Bank's compliance policy;

94.18. Determination the procedure of sending the Chairman of the Board on business trips abroad;

94.19. Regular consideration and approval of reports filed by the Bank's internal audit service, regular consideration and approval of reports filed by the officer responsible for risk management at the Bank, the officer responsible for internal control at the Bank, compliance

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

control department with the functions of preventing money laundering, terrorist financing, and financing the spread of the weapons of mass destruction;

94.20. Approval of internal regulations concerning the Board, the Credit Committee, and other collective bodies of the Bank, functioning of which shall be necessary for joint consideration of the issues associated with the implementation of transactions under credit risks, the Financial Committee, the Bank's Corporate Secretary, the internal audit service, evaluating the activity of the Board, its members, persons accountable to the Supervisory Board, amendments and/or additions to them, as well as other internal regulations of the Bank within the scope of reference of the Supervisory Board under the legislative acts and/or these Articles of Association;

94.21. Ruled out;

94.22. Approval of the Bank's strategic plan of development, amendments to it, and the reports of the Bank's Board on its implementation;

94.23. Approval of the annual balance sheet of the Bank, amendments to it, and the reports of the Bank's Board on its fulfilment; approval of operating expenses in excess of the Bank's annual balance sheet lines and off-balance investments in the amounts exceeding the powers of the Board set by the Supervisory Board;

94.24. Approval of the independent valuation of non-monetary contributions to the authorized fund of the Bank based upon the conclusion on the valuation or the expert review of the authenticity of the internal valuation of a non-monetary contribution;

94.25. Adopting resolutions on the provision of gratuitous (sponsor) aid in accordance with the legislation, as well as on gratuitous alienation of the Bank's property for the benefit of the state;

94.26. Approval of contractual terms with the management organization (manager) and valuator;

94.27. Creation of the Supervisory Board's committees, determination of their members and their number, consideration of information, reports, records, resolutions, and recommendations of such committees, approval of the Bank's internal regulations determining the competence and the procedure for the Supervisory Board's committee formation and their interaction with the Bank's management bodies, their rights and obligations;

94.28. Approval of Bank's internal audit service's budget estimate and the plan of work;

94.29. Definition of corporate rules and corporate values, including the principles of professional ethics;

94.30. Ruled out;

94.31. Approval of candidates for the positions of the head of internal audit service of the Bank, of the official responsible for risk management at the Bank, of the official responsible for internal control at the Bank, and the Bank's Corporate Secretary, as well as approval of the extension of employment relations with these persons, and their dismissal;

94.32. Setting limits on banking operations and other activities, solutions for which are accepted by the Board and the Chairman of the Board of the Bank, as well as the limits for delegating their powers to other collegial bodies and officials of the Bank;

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

94.33. Exercising control over banking transactions with insiders and their related persons without any preferential terms, adoption of measures ensuring timely corrective action of the Bank's Board with respect to violations of the legislation, abusive practices and deficiencies identified in the course of inspections (audits) of the internal audit service, the audit organization, the auditor acting as an individual entrepreneur, the Audit Committee (auditor), the National Bank and other state (control) bodies, as well as the performance of the recommendations provided;

94.34. Considering the results of the efficiency check on the internal control system and its relevance to the nature, scope and conditions of the Bank's activity; taking strategic decisions concerning the improvement of the Bank's internal control system; considering the managerial reports on the issues of the internal control system operation;

94.35. Performance of the annual self-evaluation of the efficiency of the activities carried out by the Supervisory Board and its members, as well as of the internal check on the Bank's Board activity efficiency, taking decisions concerning the development of the corporate governance system, taking into consideration, among others, the results of the check of the corporate governance efficiency, control over the efficiency of the Bank's corporate governance practices;

94.36. Approval of the Bank's organizational structure, determination of the personnel policy, including the personnel appointments and succession policy, the work motivation policies, including payment of remuneration and compensations, relevant to the Bank's goals and development strategy, its financial status and risk profile, corresponding to the performance indicators of the Bank and its employees, their impact on the Bank's risk profile;

94.37. Adoption of strategic decisions with respect to the remuneration and compensation system; consideration of management reports on the efficiency of the remuneration and compensation system;

94.38. Settlement of disputes between the Bank's bodies and its shareholders;

94.39. Consideration of reports on the status of the risk management system and the level of risks of the Bank, including the results of the risk management system efficiency assessment; consideration of management reports on the Bank's risk profile, including the level, brief description of major risks and key issues of risk management, monitoring of implementation of the Supervisory Board decisions concerning the risk profile and risk tolerance, internal capital adequacy assessment procedure.

The issues attributed to the competence of the Supervisory Board shall not be delegated for resolution of the Board of the Bank.

95. The Supervisory Board shall be elected annually by the General Meeting of Shareholders in the number of 6 (six) members including at least three independent directors. Upon the election of the Supervisory Board members, the persons being independent directors shall be specified in the resolution of the General Meeting of Shareholders.

The requirements to independent directors, their functions, rights, and obligations shall be stipulated by the legislation.

Only natural persons may be members of the Supervisory Board of the Bank. A member of the Supervisory Board can be neither a shareholder nor a representative of a shareholder of the Bank.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Chairman of the Board and other members of the Board, the list of which is to be determined by the Supervisory Board shall be entitled to be present at sessions of the Supervisory Board and make proposals concerning the issues considered without the right to vote during the adoption of resolutions on these issues.

Members of the Supervisory Board cannot be appointed members of the Audit Committee of the Bank.

The persons elected as members of the Supervisory Board can be re-elected for the position indefinite number of times according to the procedure stipulated by the Law and these Articles of Association.

The powers of a member (members) of the Supervisory Board can be terminated prematurely following a resolution of the General Meeting of Shareholders. Without a resolution of the General Meeting of Shareholders, the powers of a member of the Supervisory Board shall be terminated prematurely if a member files an application for withdrawal from the Board, in case of their death, declaration of their death, declaration of their incapacity or recognition of them being missing.

In case of the withdrawal of a member (members) of the Supervisory Board, the Supervisory Board shall continue exercising its authority until a new composition of the Supervisory Board is elected, except for the cases when the number of members of the Supervisory Board is lower than one half of its elected members. In this case, the Supervisory Board shall decide on holding an extraordinary General Meeting of Shareholders for additional election of the missing members or for election of the new Supervisory Board. The remaining members of the Supervisory Board shall only be entitled to adopt resolutions on convening such an Extraordinary General Meeting of Shareholders.

The additional election of the lacking number of members of the Supervisory Board for the remaining term of powers of the Supervisory Board shall be conducted when the number of members of the Supervisory Board becomes smaller than that provided for in part three of Article 84 of the Law, and when a unanimous resolution is required by all members of the Supervisory Board in accordance with the Law and the Articles of Association of the Bank.

Members of the Supervisory Board may be paid remuneration and/or have their expenses reimbursed during fulfilment of the obligations by resolution of the General Meeting of Shareholders and in the amounts determined by the General Meeting of Shareholders.

Members of the Supervisory Board shall be entitled to: familiarize themselves with the information and materials pertaining to the agenda for the sessions of the Supervisory Board prior to its sessions; require the Board of the Bank and Bank staff to provide information and documents necessary to perform their functions; require the Board of the Bank to provide reports on current activities reflecting the results of financial and operating activities and allowing to assess the fulfilment of the targets of the Bank's strategic development plan; require the Board of the Bank, the official responsible for internal control at the Bank and the internal audit service to provide information concerning the detected violations of the law, resolutions of the National Bank on the application of supervisory reaction measures with regard to the Bank, internal regulations of the Bank which may affect the effectiveness of corporate governance and financial reliability of the Bank; familiarize themselves with minutes of sessions of the Supervisory Board; require the

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

inclusion in the minutes of the session of the Supervisory Board of their special opinions on the resolutions made by the Supervisory Board; advise the Chairman of the Supervisory Board with respect to the inclusion in the agenda for sessions of the Supervisory Board of certain issues within the scope of reference of the Supervisory Board and prepare draft resolutions on these issues; require convocation of the Supervisory Board; submit proposals to the Board of the Bank pertaining to issues within its scope of reference aimed at improving the financial and economic performance of the bank.

Members of the Supervisory Board shall: have knowledge of the Bank's corporate governance structure, functions of the Supervisory Board, the organizational structure of the Bank and risks inherent to the Bank's activity, and continuously upgrade their skills and knowledge in the sphere of finance, risks, and corporate governance (participate in training events); form their own competent, informed opinion on the issues under discussion regardless of the point of view of other members of the Supervisory Board, the Board or employees of the Bank; while adopting resolutions be guided by the principles of prudence and loyalty in according to which a member of the Supervisory Board shall perform their duties in a reasonable manner and in good faith in the interests of the Bank and all its shareholders, not using his powers to achieve personal goals and for the interests of an individual (group of persons); refrain from actions that could lead to a conflict of interest, immediately report to the Supervisory Board of a conflict of interest and take actions aimed at its elimination; timely disclose facts which may affect the ability to participate in the work of the Supervisory Board (illness, vacation, business trip) as well as adopting resolutions in accordance with the principles of prudence and loyalty, respect the confidentiality of information containing commercial, banking or other secrets protected by law, which has become known to them in connection with the participation in the work of the Supervisory Board; participate in the meetings of the Supervisory Board and the committees under the Supervisory Board (if being a member), without the right to transfer appropriate powers to third parties (including other members of the Supervisory Board) and in adopting resolutions by the Supervisory Board by voting on the issues included in the agenda; when adopting resolutions of the Supervisory Board, they shall meet the requirements of the legislation, the Articles of Association of the Bank and internal regulations of the Bank, and take into account the risks and other unfavourable consequences of adopting resolutions; report to the Chairman of the Board and/or Chairman of the Supervisory Board the instances of violation by the staff of the Bank of the requirements of the applicable regulations, the Articles of Association and other internal regulations of the Bank; report in writing to the Supervisory Board all transactions with securities in accordance with the last part of Clause 77 of the Articles of Association.

Members of the Supervisory Board (including the Chairman) shall also have other rights and exercise other functions provided for by the Law, other legislation and these Articles of Association.

Members of the Supervisory Board (including independent directors), except for the representative of the state in the management bodies of the Bank, shall meet the qualifying requirements and/or business reputation requirements specified for them. The assessment of compliance with such requirements shall be made by a special qualification commission of the National Bank in cases and according to the procedure prescribed by the National Bank.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

For preliminary review of the considered issues, the Supervisory Board may establish committees of the Supervisory Board including the Audit Committee, the Risk Committee, and the Remunerations Committee, headed by independent directors.

Issues of the Supervisory Board operation not provided for in these Articles of Association, including the procedure for the preparation, convocation, and holding of the Supervisory Board meetings, and for the adoption of resolutions by the Supervisory Board, as well as the requirements to the qualification and other qualities of candidates to the Supervisory Board to the extent not governed by these Articles of Association, may be determined by an internal regulation approved by the General Meeting of the Bank Shareholders.

96. For the purpose of arranging their activity, members of the Supervisory Board shall elect the Chairman of the Supervisory Board with a simple majority of votes of its members. The session on election of the Chairman of the Supervisory Board shall be held by the Chairman of the General Meeting of Shareholders. The Supervisory Board shall be entitled to re-elect its Chairman with the majority of votes of the Supervisory Board at any time.

The Chairman of the Supervisory Board shall organize its activity: convene and hold sessions of the Supervisory Board and chair them; determine the form of holding meetings of the Supervisory Board, issues of the agenda and speakers on them; take due measures to provide the members of the Supervisory Board with information and materials required to adopt resolutions on the issues on the agenda; arrange taking of minutes of the sessions of the Supervisory Board and sign them; review the incoming correspondence associated with operations of the Supervisory Board; sign notices about the holding of the General Meeting of Shareholders and other letters pertaining to this activity; preside at the General Meeting of Shareholders and sign minutes of the General Meeting of Shareholders; implement other functions and powers provided for with these Articles of Association. Instructions of the Chairman of the Supervisory Board on provision of materials required for preparation of a session of the Supervisory Board or the General Meeting of Shareholders shall be obligatory for execution by the Board and employees of the Bank.

The Chairman of the Supervisory Board or another authorized member of the Supervisory Board shall be entitled to participate in sessions of the Board of the Bank and make proposals as to the issues under discussions with no right to vote or adopt resolutions on these issues.

97. Sessions shall be the major form of operations of the Supervisory Board.

Sessions shall be convened by the Chairman of the Supervisory Board as may be necessary, but at least once in a quarter at their own initiative or as required by a member of the Supervisory Board, the Board, the Bank's Audit Committee, committees of the Supervisory Board, the head of the internal audit service, the audit organization (auditor – individual entrepreneur), the officer responsible for internal control at the Bank, the officer responsible for risk management at the Bank, and the head of the Bank's compliance control department with the functions of preventing money laundering, terrorist financing, and financing the spread of the weapons of mass destruction; the Bank's Corporate Secretary.

A session of the Supervisory Board shall be convened and held no later than 14 calendar days after the receipt of a demand to convene a session of the Supervisory Board.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The members of the Supervisory Board shall be notified of holding a session of the Supervisory Board at least 3 business days before the date of its holding.

98. A session of the Supervisory Board shall be deemed competent if at least half of the elected members of the Supervisory Board, one of which is the Chairman of the Supervisory Board or their Deputy, are present at it. In order to take resolution on implementation of a major transaction of the Bank in compliance with Clause 116 of these Articles of Association, the presence of all members of the Supervisory Board at the session shall be required.

The members of the Supervisory Board may attend its sessions remotely using electronic or other means of communication, information networks (systems) or hardware and software means and technologies.

Resolutions of the Supervisory Board shall be taken at its sessions with the majority of votes of members of the Supervisory Board present at the session unless the Law and/or these Articles of Association require a larger amount of votes for taking a resolution; the members of the Supervisory Board shall vote in the "For" or "Against" form. Each member of the Supervisory Board shall have one vote upon the adoption of resolutions by the Supervisory Board. In case the votes of members of the Supervisory Board have been equally divided, the Chairman of the Supervisory Board shall have the right of decisive vote when taking a resolution.

The membership in the Supervisory Board shall be personal and shall allow for no substitution. The transfer of vote by a member of the Supervisory Board, including another member of the Supervisory Board, shall not be allowed.

A resolution of the Supervisory Board taken by questioning its members shall be taken according to the procedure stipulated in Clause 100 hereof, if at least one half of the elected members of the Supervisory Board took part in the questioning, one of them being the Chairman of the Supervisory Board.

99. Resolutions of the Supervisory Board shall be registered in the minutes kept by the Secretary of the Supervisory Board appointed by the Supervisory Board. The minutes shall be signed by the Chairman and the Secretary of the Supervisory Board.

100. Resolutions of the Supervisory Board on the issues attributed to its competence may be taken by questioning its members using an electronic questionnaire (written questioning) or electronic communications (e-mail).

A resolution on holding a session of the Supervisory Board by way of questioning its members shall be adopted by the Chairman of the Supervisory Board who shall determine the form of questioning.

In order to hold a written questioning, the Chairman of the Supervisory Board shall approve a sample questionnaire which shall include all the issues brought to voting, draft resolutions on them, possible voting options, the date on which the term for the acceptance of questionnaires from members of the Supervisory Board expires, an indication of the requirement that the questionnaire be signed by the member of the Supervisory Board by his own hand, etc.

The Board of the Bank shall send the questionnaires with the available attachments to the members of the Supervisory Board at the request of the Chairman of the Supervisory Board using the methods specified in Part 2 of Clause 43 of the Articles of Association.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The signed questionnaires shall be sent back by mail or delivered to the Bank using another method to the attention of the Secretary of the Supervisory Board for summarizing the results of the questioning. The members of the Supervisory Board, who have not submitted the signed questionnaire within the term specified in the latter, shall be deemed not having taken part in the questioning (voting).

The questioning of the Supervisory Board by electronic mail shall be conducted as follows: the Secretary of the Supervisory Board shall send to each member of the Supervisory Board at their electronic address a letter on holding a Supervisory Board session by way of questioning its members by electronic mail with the indication of all the issues on the agenda, draft resolutions, date of holding the session of the Supervisory Board, and the Bank's email address, to which the members of the Supervisory Board shall send their votes for each issue on the agenda. The member of the Supervisory Board, from whom the Bank receives a response containing their vote on the issues on the agenda for the Supervisory Board session before the expiration of the set timeframe shall be considered to have taken part in the questioning (voting) by electronic mail. The Secretary of the Supervisory Board shall summarize the results of the questioning.

The competence of the session of the Supervisory Board held by written questioning of its members and the procedure for adopting its resolutions shall be determined in compliance with the requirements of Clause 98 of these Articles of Association.

Resolution of the Supervisory Board taken by written questioning of its members shall be registered in compliance with the requirements of Clause 99 of the Articles of Association. In this context, the date of holding a Supervisory Board session by way of questioning its members shall be the date for finishing of acceptance of questionnaires from the members of the Supervisory Board specified in the questionnaires, and for questioning by electronic mail, the date for holding the session of the Supervisory Board indicated in the letter of the Chairman of the Supervisory Board. The questionnaires of members of the Supervisory Board or printed answers delivered by electronic mail from members of the Supervisory Board pertaining to issues on the agenda shall be kept with the minutes of the Supervisory Board.

101. The Board of the Bank shall be a permanent collective executive body performing the day-to-day management of the Bank. The Board of the Bank shall be accountable to the Supervisory Board and the General Meeting of Shareholders.

The main objective of the Board of the Bank is the operational management of the Bank to ensure compliance of the Bank operation with the approved internal regulations determining the Bank's development strategy and risk management strategy, credit, investment, accounting and other policies of the Bank, as well as ensuring the functioning of the system of corporate governance, the risk management system and the internal control system.

The Board shall be headed by the Chairman of the Board. There shall be seven members on the Board.

Members of the Board of the Bank including the Chairman of the Board shall be elected by the Supervisory Board in compliance with these Articles of Association. Persons other than shareholders of the Bank may be elected as members of the Board of the Bank. Only the candidate successfully meeting the qualifying requirements and/or business reputation requirements to

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

candidates for the position of a member of the Board of the Bank (including the Chairman of the Board) in accordance with the established procedure may be elected as the member of the Board.

Members of the Board shall be elected by the Supervisory Board out of the nominees presented by the Chairman of the Board. Employment relationships with the Chairman of the Board and members of the Board after their election shall be determined by employment agreements concluded in compliance with the labour law and these Articles of Association. An employment agreement with a member of the Board of the Bank shall be signed by the Chairman of the Supervisory Board or another member of the Supervisory Board authorized by the Board.

The authorities of a member of the Board of the Bank (including the Chairman of the Board) may be terminated prematurely based upon a resolution of the Supervisory Board. The authorities of the Bank's Board members (including the Chairman of the Board) shall be terminated without a resolution of the Supervisory Board prematurely in connection with the termination of employment relations with the Bank, as well as in the event of their death, being declared dead, being deprived of legal capacity or being declared missing.

The Bank shall suspend the Chairman of the Board and a member of the Board from duty if the document confirming their compliance with the qualifying requirements and/or business reputation requirements has become invalid on the grounds and according to the procedure established by the National Bank. In this case, a new member of the Board (including the Chairman of the Board) shall be elected by the Supervisory Board instead of the suspended one.

Members of the Board shall be entitled to examine the information and materials pertaining to the agenda for the sessions of the Board prior to the sessions; require the structural subdivisions and staff of the Bank to provide information and documents necessary to perform their functions; make proposals to include in the schedule of sessions (work) of the Board and/or the agenda for a regular session of the Board certain issues within the scope of reference of the Bank's Board and prepare draft resolutions on these issues; request urgent convocation of an extraordinary session of the Board to consider urgent issues of the Bank's operating performance; submit proposals to the Bank's management bodies and the Chairman of the Board pertaining to issues within its scope of reference aimed at improving the financial and economic performance of the bank, including the motivation of workers and holding them liable for improper performance of their duties; present their special opinions on the issue under consideration and demand its inclusion in the minutes of the session of the Board of the Bank during the process of adopting resolutions; examine the minutes of sessions of the Board of the Bank. Members of the Board (except for the Chairman of the Board) shall be entitled to hold other positions at the Bank.

Members of the Board shall attend sessions of the Board and take part in the adoption of resolutions by voting on issues on the agenda. They shall not delegate the right to vote to other persons, including other members of the Board.

When performing their functions, members of the Board shall fulfil the resolutions of the General Meeting of Shareholders, meet the requirements of the legislation, the Articles of Association and other internal regulations of the Bank.

The Chairman of the Board, Deputy Chairmen of the Board and Members of the Board of the Bank shall report to the National Bank, the Board of the Bank, as well as to authorized

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

governmental bodies or other organizations stipulated in legislative acts, in writing, on their acquisition of shares of the Bank and on all their transactions with such shares within five days of making such transactions and other transactions with securities of the Bank in accordance with the last part of Clause 77 of the Articles of Association.

Members of the Board shall be responsible for results of their activity in compliance with the concluded employment agreements, the legislation and these Articles of Association.

Members of the Board (including the Chairman of the Board) shall not hold positions in other commercial organizations the main activity of which is banking and/or financial operations and/or which are insiders of the Bank. Should the legislation allow a member of the Board to hold another position (perform duties) in other organizations, this simultaneous holding of more than one position (performance of duties) shall be possible provided it is approved by the Supervisory Board based upon a written application from the member of the Board. A member of the Board shall require no authorization of the Supervisory Board for teaching, scientific and creative activities, unless stipulated otherwise in the legislation.

Other rights and duties of members of the Board shall be determined by the legislation, these Articles of Association, Provision on the Board of the Bank and other internal regulations of the Bank, as well as agreements concluded by each member of the Board with the Bank.

102. The Board shall:

102.1. Preliminarily consider the issues submitted by the Board for review by the Supervisory Board, its committees, and General Meeting of Shareholders, prepare all the necessary documents associated with it; organize the execution of the resolutions of these management bodies of the Bank;

102.2. Implement current management of the Bank operations; develop current and prospective plans of the Bank on the fulfilment of the statutory targets and tasks;

102.3. Determine the procedure for fulfilment of all the banking and other operations (transactions) performed by the Bank; determine general principles of interest and tariff policy of the Bank;

102.4. Organize development and introduction of new types of services and technologies;

102.5. Approve internal regulations of the Bank, amendments and/or additions to them, except for those subject to approval by the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board or in the cases determined by the Regulation on the Board of the Bank;

102.6. Agree on appointment and dismissal of heads, deputy heads, chief accountants, and deputy chief accountants of branches and representative offices of the Bank;

102.7. Approve the list of members of staff of the Bank, its branches and representative offices;

102.8. Determine the terms of labour remuneration and incentives of the Bank's employees in compliance with the legislation of the Republic of Belarus (except for the Bank's employees specified in sub-clause 80.7 of Clause 80 and Sub-clauses 94.14, 94.15 of Clause 94 hereof);

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

102.9. Send representatives of the Bank as supervisors of economic activities of the legal entities not providing the timely repayment of loans and implementation of the mortgage agreements;

102.10. Take resolutions on paying out bonuses to the Bank's employees;

102.11. Ruled out;

102.12. Arrange and ensure the operation of the corporate governance system, the risk management system, and the internal control system, the non-performing asset management activity, the activity of the internal audit service, and shall ensure that the Bank achieves the goals and performs the objectives set by the Supervisory Board for these areas of activity in accordance with the legislation and the Bank's internal regulations;

102.13. Determine:

The procedure for writing-off from the balance sheet of uncollectable debt on assets and contingent liabilities using a special reserve for probable losses on assets and operations that are not set out in the balance sheet;

The procedure for writing-off from off-balance accounts of debt on assets and contingent liabilities, which was written off the balance using a special reserve for probable losses on assets and operations that are not set out in the balance sheet, including in the case of termination of the debtor's obligations;

The procedure for qualifying income as uncollectible debt, and for writing off such debt, including in the case of termination of the debtor's obligations;

The procedure for qualifying accounts receivable and other debt as uncollectible, and for writing off such debt, including in the case of termination of the debtor's obligations;

102.14. Provide proposals to the Supervisory Board of the Bank on rendering gratis (sponsor) aid in compliance with legislative acts, as well as on gratuitous alienation of the Bank's property for the benefit of the state;

102.15. Adopt resolutions on the implementation of active transactions (except for interbank transactions) on the total amount of claims per one customer or associated customers for the amount exceeding 10 percent of the Bank's normative capital, except for the transactions provided for in Clause 18 of the Articles of Association, for which a resolution of the Supervisory Board or the General Meeting of Shareholders is required;

102.16. Secure organizational support of the activity of the Supervisory Board and General Meeting of Shareholders;

102.17. Adopt resolutions on the establishment and closure of the Bank's structural subdivisions; set qualifying requirements and business reputation requirements for heads of the Bank's branches and structural subdivisions;

102.18. Ensure efficient operation of the risk management system at the Bank in accordance with the regulation of the National Bank concerning the risk management system in banks and the strategy of risk management at the Bank approved by the Supervisory Board of the Bank;

102.19. Prepare information (a report) concerning the Bank's activity for the reporting period to be provided to the persons entitled to participate in the General Meeting of Shareholders,

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

prior to the General Meeting of the Bank's Shareholders according to the procedure stipulated by the legislation;

102.20. Address other issues that are not referred to the competence of the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board of the Bank by the legislation and/or these Articles of Association.

103. Resolutions of the Board of the Bank shall be taken at its sessions and shall be obligatory for all employees of the Bank.

The Board shall be competent to adopt resolutions if more than a half of the number of its members stipulated in these Articles of Association are present at the session. Resolutions shall be taken by a simple majority of votes of the Board members present at the session. If the votes have been equally distributed, the Chairman of the Board shall have the decisive vote.

Resolutions of the Board shall be drawn up as the minutes of the Board session kept by the Secretary of the Board appointed by the Board from the Bank's employees. Minutes of the Board sessions shall be signed by the Chairman and the Secretary of the Board and submitted to the General Meeting of Shareholders, Supervisory Board, and Audit Committee at their request.

Issues concerning the operation of the Board of the Bank that are not stipulated by these Articles of Association shall be determined by the Provision on the Board of the Bank approved by the Supervisory Board of the Bank.

104. Chairman of the Board shall head the Board of the Bank and shall be the Head of the Bank.

105. Chairman of the Board shall:

105.1. Manage the operations of the Board, determine the interchangeability of the members of the Board; secure implementation of resolutions of the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board;

105.2. Act on behalf of the Bank without a power of attorney, represent the Bank in all relationships with governmental bodies, with the National Bank, with legal entities and natural persons both on the territory of the Republic of Belarus and abroad;

105.3. Make transactions and conclude agreements in compliance with these Articles of Association and legislation;

105.4. Sign powers of attorney on behalf of the Bank; subsequently approve transactions made on behalf of the Bank by unauthorized persons;

105.5. Issue orders, decrees, and provide instructions obligatory for execution by all employees of the Bank; in the cases stipulated by the legislation and/or the Bank's internal regulations, delegate these powers on specific issues to their deputies and other Bank's officials;

106.6. Manage the property and funds of the Bank within the scope stipulated in these Articles of Association, open accounts in banks;

105.7. Employ and dismiss the Bank's employees. The staff members who are members of the Bank's Board shall be dismissed after the termination of their authority as members of the Board of the Bank; appointment and dismissal of managers, deputy managers, chief accountants and deputy chief accountants of branches and offices of the Bank shall be subject to approval by

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

the Board of the Bank; the appointment and dismissal of the head of the internal audit service, the official responsible for risk management at the Bank and the official responsible for internal control at the Bank shall be made with the consent of the Supervisory Board;

105.8. Adopt resolutions on the encouragement and disciplinary and material punishment of employees of the Bank, except for bringing the Board members to liability;

105.9. Issue claims and reclamations to natural persons and legal entities on behalf of the Bank in accordance with the legislation;

105.10. Set job salaries, amounts of extra payments, additional allowances, and other payments to employees of the Bank in compliance with the terms of payment for work and material incentives of employees of the Bank approved by the authorized management bodies of the Bank;

105.11. Create commissions and task groups and determine their powers;

105.12. Resolve on the issues of recruitment, training, and distribution of personnel.

If the Chairman of the Board is temporarily absent, the powers of the Chairman of the Board shall be fulfilled by the Deputy Chairman of the Board, which shall be authorized to temporarily fulfil the duties of the Chairman of the Board with the order of the Chairman of the Board.

Article 14. CONTROL BODIES AND ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM OF THE BANK

106. The Audit Committee shall be elected at the General Meeting of Shareholders for the term of one year in the amount of 3 (three) members to implement audit of financial and economic activities of the Bank.

Members of the Supervisory Board or the Board of the Bank shall not be elected members of the Audit Committee.

The persons whose activity is being audited shall have no right to take part in holding audits or inspections on respective issues.

The Audit Committee shall be headed by the Chairman elected from its members on the final day of the General Meeting of Shareholders at the first session of the Audit Committee, which is organized and held by the Chairman of the General Meeting of Shareholders. The Chairman shall be elected by a simple majority of votes of the members of the Audit Committee.

The powers of any member of the Audit Committee can be stopped prematurely according to the resolution of the General Meeting of Shareholders. In this case, a new member of the Audit Committee shall be elected by the General Meeting of Shareholders for the remaining period of its powers.

Members of the Audit Committee can be paid bonuses, and/or they can be paid the expenses connected with implementation of these obligations for the period of executing their powers according to the resolution of the General Meeting of Shareholders and in the established amounts.

107. The powers of the Audit Committee shall include holding audits in one or several areas of the Bank's activity or audits in one or several interconnected areas or for a certain period of the Bank's activity (the activity of branches and offices).

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The duties of the Audit Committee shall include holding:

Annual audits – following the results of financial and economic activity for the financial year, which shall be completed no later than ten days before the date of holding the annual General Meeting of Shareholders;

Audits or inspections – according to the resolutions of the Bank management within the established terms;

Audits or inspections – at any time at written request of the shareholders in aggregate holding ten or more percent of shares, which is sent to the Audit Committee and/or the Supervisory Board of the Bank. In this case, audit or inspection should start no later than thirty days after the date of receiving the shareholders' request to hold them.

The Audit Committee shall be entitled to hold an audit or an inspection at any time on its own initiative.

The duration of the audit or inspection shall not exceed thirty days.

At the request of the Audit Committee, the members of the Board of the Bank and the officials who are entitled to make decisions arising from their powers, employment or related relations, shall provide all documents concerning financial and economic activity required for holding an audit, within the term set by the Audit Committee, and provide comprehensive explanations in verbal and/or written form.

108. According to the results of the audit or inspection held the Audit Committee shall make a conclusion, which shall contain:

Confirmation of the authenticity of accounting data and reports on the financial and economic activity and their adequate reflection in accounting (financial) statements and other documents;

Detected instances of violations of the legislation, the Articles of Association and internal regulations of the Bank governing its activity, as well as proposals as to the prevention and suppression of such violations;

Recommendations as to the compensation of damages.

The conclusion of the Audit Committee shall be signed by the member of the Audit Committee who conducted the audit or inspection. Any member of the Audit Committee shall be entitled to express their viewpoint in case they should disagree with the general conclusion of the Audit Committee, specific conclusions and proposals.

In case of revealing violations, the Audit Committee shall:

Submit the conclusion of the audit or inspection or their separate summaries and proposals to the Bank's management bodies which, in their turn, shall take measures to eliminate the violations in the course of two weeks according to their competence;

Request convocation of an extraordinary General Meeting of Shareholders, if the resolution on the facts of violation which were disclosed in the course of the audit or inspection can be adopted by this management body only.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The conclusion of the Audit Committee on the results of an annual audit shall be submitted to the General Meeting of Shareholders during approval of the annual report, annual accounting (financial) statements, and distribution of profits and losses of the Bank.

The issues of the Audit Committee's activity not stipulated by the Law and these Articles of Association may be determined by an internal regulation of the Bank approved by the General Meeting of Shareholders.

109. To ensure constant internal control of the financial and economic activity of the Bank including control of the internal audit system and risk management system and assessment of their effectiveness, the Board of the Bank shall adopt a resolution to create a service (department, board) of internal audit.

The internal audit service shall report directly to the Chairman of the Board of the Bank and shall be accountable to the Supervisory Board of the Bank.

The accountability of the internal audit service to the Supervisory Board of the Bank shall be understood in accordance with Article 109-1 of the Bank Code.

The head of the internal audit service shall be member of the Audit Committee. The activities of the internal audit service of the Bank shall be governed by the appropriate internal regulation of the Bank approved by the Supervisory Board in accordance with the requirements of the regulation of the National Bank on the organization of the internal audit system at banks.

110. For the purpose of holding audits of accounting process, accounting (financial) statements and other documents, and/or, if necessary, audits of the activity of the Bank which should be reflected in annual accounting (financial) statements, the Bank shall hold annual obligatory audits conducted by the audit organization or the auditor acting as an individual entrepreneur, holding all appropriate licenses and not bound by material interest with the Bank or its shareholders (external audit).

Audit of the Bank activity should be held at any time on request of the shareholders who in aggregate hold ten or more percent of the Bank's shares.

An external audit shall be held on the basis of an agreement for the provision of auditing services in accordance with the procedure established by the legislation. The amount and the sources of payment for the auditing services under the agreement shall be determined in accordance with the legislation by the Supervisory Board of the Bank.

In accordance with their competence, the Bank's management bodies shall take timely measures to eliminate violations of the legislation and the procedure for keeping accounting records and/or drawing up accounting (financial) statements revealed in the course of the audit.

The auditor's conclusion prepared following the results of the annual audits of the Bank shall be submitted to the General Meeting of Shareholders upon approval of the annual report, annual accounting (financial) statements, and distribution of its profits and losses.

The Bank shall publish the auditor's conclusion in cases and in accordance with the procedure stipulated by the legislation. If any amendments are made to the published auditor's conclusion as a result of the additional audit or audits of the relevant control (supervision) bodies, these changes should be published by the Bank in accordance with the procedure for publishing amended auditor's conclusion.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

111. Internal control shall be performed by the Bank's management bodies, the audit committee and other Bank's bodies, subdivisions and employees at all levels in accordance with their competence, including the officer responsible for internal control at the Bank, the compliance control department with the functions of preventing money laundering, terrorist financing, and financing the spread of the weapons of mass destruction, the internal control service, and the internal audit service.

An official responsible for risk management shall be appointed at the Bank and shall report directly to the Chairman of the Board of the Bank, shall be accountable to the Supervisory Board of the Bank and shall be a member of the risk committee. Functions, duties, powers and responsibilities of the mentioned official shall be defined in the internal regulation of the Bank.

An official responsible for the system of internal control shall be appointed at the Bank and shall report directly to the Chairman of the Board of the Bank, shall be accountable to the Supervisory Board of the Bank and shall be a member of the Audit Committee. Functions, duties, powers and responsibilities of the mentioned official shall be defined in the internal regulation of the Bank.

The goals and objectives of the system of internal control, requirements applied to the system, functions, powers, responsibilities and the procedure of interaction of the bodies and officials responsible for internal control (including the control of financial transactions aimed at preventing money laundering, terrorist financing, and financing the spread of the weapons of mass destruction), methods and procedures of internal control, as well as other issues concerning the operation of the internal control system shall be stipulated in internal regulations of the Bank with provision for banking operations and other activities and regulatory requirements.

Article 15. RECORD KEEPING AND ACCOUNTING OF THE BANK

112. The Bank shall organize and maintain accounting and other types of record-keeping of financing and economic activities of the Bank, its subsidiaries and offices in accordance with the legislation and its accounting policy.

The Bank shall prepare and submit accounting (financial), statistic and other reports to the National Bank and other authorized state bodies following the procedure, in keeping with amounts and within the timeframe established by the legislation.

The Bank's annual report drawn up using forms stipulated by the legislation shall be approved by the General Meeting of Shareholders in compliance with the legislation and these Articles of Association.

In cases stipulated by the legislation and these Articles of Association, the authenticity of the data in the accounting (financial) statements of the Bank shall be confirmed by the Audit Committee or an audit organization (an auditor acting as an individual entrepreneur).

Accounting statements of branches and offices of the Bank shall be included into the Bank's accounting statements and shall be approved as part of the Bank's accounting statements in accordance with the procedure provided for by the legislation and these Articles of Association.

The fiscal year of the Bank shall be the period from January 1 to December 31.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

The Bank and the Board of the Bank shall be responsible for the organization, maintenance and authenticity of accounting and reporting at the Bank, and timely provision of accounting (financial), statistic and other reports to concerned state agencies.

The Chairman of the Board as the top executive of the Bank shall be responsible for organizing the maintenance of accounting records and preparation of financial statements, as well as for creating the conditions necessary for that in accordance with the requirements of the legislation.

Accounting at the Bank shall be managed by the Chief Accountant, whose competence shall include establishing and keeping accounting records, formation of the accounting policy, preparation and submission of complete and authentic reports on a timely basis, ensuring control of asset flows and fulfilment of obligations.

Article 16. DISCLOSURE OF INFORMATION ON THE ACTIVITIES OF THE BANK

113. The Bank shall disclose information on its activities through its publication, distribution on its own premises and on its official website on the Internet, the provision at the request of the clients and other interested users to the extent and according to the procedure set out by the National Bank.

The Bank shall publish reports on its activities and annual accounting (financial) reports together with the auditor's conclusion drawn up following the results of the audit in the scope and according to the procedure prescribed by the National Bank in the republican media defined by the National Bank, and shall place the above documents on its official website on the global computer network (the Internet).

If required by information users, the Bank shall provide a copy of a certificate or any other document confirming the state registration of the bank; information about the issue, suspension and reinstatement or revocation by the National Bank of the license for banking activity; information about fees for banking operations and other activities, as well as other information free of charge in accordance with requirements of the National Bank concerning the disclosure of information by the banks.

The Bank shall place on its website and the Internet information about its activities and other information following the requirements of the National Bank concerning the disclosure of information by the banks.

The Bank shall provide information concerning facts, events and changes in its activity to the National Bank in cases, within the terms and according to the procedure established by the Banking Code and/or the National Bank.

As a professional participant in the securities market, the Bank shall provide reports and public information within the timeframe, volumes and following the procedure provided for by the legislation.

The Bank shall be entitled to provide the potential investors and other interested persons with the information about the Bank's activity in the amount which is necessary for taking a reasonable decision on taking part in the authorized fund of the Bank or performing other activities which can influence the results of the activities of the Bank. The information may be provided

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

based upon a decision of the Board of the Bank while meeting the requirements for non-disclosure of banking, commercial and other corporate and individual secrets protected by the law in accordance with the legislation and internal regulations of the Bank.

The bank shall disclose to the general public via its website on the Internet the information about the transactions in which certain categories of affiliates are interested, within the timeframe, scope, and following the procedure provided for by Article 57 of the Law, except for the cases when, under the legislation, the dissemination and/or provision of such information is limited.

Information shall be provided to the shareholders of the Bank in compliance with Clause 7 of these Articles of Association.

The staff of the Bank responsible for the disclosure and provision of information shall bear responsibility for the timely provision and authenticity of information about the Bank in accordance with the legislation and these Articles of Association.

The procedure of disclosure of information on the activities of the Bank shall be determined by the internal regulations of the Bank, which shall be approved by the Bank Management under the requirements of the Bank Code, regulations of the National Bank on information disclosure by banks and other legislative acts.

Article 17. LABOUR RELATIONS

114. The Bank shall act as the employer in labour relations with all its employees.

Labour relations with the Bank employees shall be governed by labour legislation, these Articles of Association, and other internal regulations of the Bank, as well as by employment agreements concluded with the employees in compliance with the legislation.

The Bank shall guarantee the rights of the employees for standard conditions and occupational safety, and shall provide the employees with privileges, guarantees and compensations not lower than those stipulated by the legislation.

The Bank shall be entitled to acquire home appliances, medications and medical equipment, sports equipment and other goods, insure its employees, and take additional measures on social, cultural, and retirement support of the Bank's employees in comparison to those provided for by the legislation at the expense of the profits left at its disposal, in compliance with the established procedure, for the purpose of improving social conditions of work.

The Bank shall independently set forms, systems and amounts of remuneration for labour of its employees. The conditions of remuneration for labour and financial incentives of the Bank employees shall be set by the Bank's management bodies in accordance with the legislation.

115. The Chairman of the Board and the Chief Accountant of the Bank, their deputies, members of the Board and heads of separate and structural subdivisions of the Bank shall not hold positions in other commercial organizations the main activity of which is bank and/or financial activity and/or which are insiders of the Bank.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Article 18. MAJOR TRANSACTIONS AND TRANSACTIONS WITH THE INTEREST OF THE BANK'S AFFILIATES

116. A major transaction of the Bank is a transaction (including a loan, credit, pledge, guarantee) or several interrelated transactions leading to purchasing, alienation or the possibility of alienation by the Bank directly or by implication of monetary assets and/or property, the cost of which constitutes twenty and more percent of the book value of the Bank assets, which shall be determined on the basis of information in accounting statements for the last accounting period, previous to the day of making a decision on settling such a transaction.

The amount of the transaction shall be considered in proportion to the balance sheet value of assets in the event of the acquisition of property that is the subject of a major transaction; whereas in the case of alienation or possible alienation of property, which is the subject of a major transaction, the following shall be considered:

The cost of such property determined based upon accounting data, if the indicated amount is equal to or exceeds the amount of transaction;

The amount of transaction, if the value of property determined based upon accounting data is below the amount of the transaction.

When determining a major transaction of the Bank, the last accounting period used to determine the book value of the Bank assets, shall be the accounting statements for the previous month.

Interrelated transactions shall include:

Transactions with uniform obligations made by the same entities on the same day;

Several transactions with property that may be used as a whole for a single purpose (a single property set, complex items, etc.);

Other transactions recognized as interrelated by these Articles of Association.

The resolution on making a major transaction of the Bank shall contain the information provided for by Article 58 of the Law.

The resolution on making a major transaction shall be adopted by the Supervisory Board. Such resolution shall be made by all members of the Supervisory Board unanimously. If the unanimous resolution is not adopted by the Supervisory Board, the resolution to make a major transaction shall be adopted by the General Meeting of Shareholders according to the requirements of Part 6 of Article 58 of the Law.

The provisions of this Clause of the Articles of Association and Article 58 of the Law shall not apply to the transactions made by the Bank in the course of usual business operations, except for the case stipulated by Part 9 of Article 58 of the Law.

117. Natural persons and legal entities meeting the criteria stipulated by Article 56 of the Law shall be recognized as the Bank's affiliates.

The Bank shall determine the scope of its affiliates, inform them about it in writing and keep a register of such persons according to Article 56 of the Law.

The procedure for keeping a register of the Bank's affiliates and informing them of their inclusion in the list of such parties, as well as the procedure for the provision of information

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

stipulated by Article 56 of the Law to the Bank by the affiliates, shall be determined by the internal regulation of the Bank approved by the Board of the Bank.

The members of the Supervisory Board, the Board of the Bank, the Chairman of the Board, other affiliates of the Banks shall communicate to the Supervisory Board the information stipulated by Article 56 of the Law and the Bank's internal regulations in accordance with the procedure established by the Bank.

118. The interest of the affiliates in settling a transaction by the Bank shall be determined in accordance with the requirements of Part 1 of Article 57 of the Law. The Bank shall not provide for other (additional) criteria of interest of affiliates in making a transaction by the Bank.

A resolution on a transaction in which the Bank's affiliates are interested shall be made by the Supervisory Board if the value of property that is the subject of the transaction (or several interrelated transactions) does not exceed one hundred percent of the book value of the Bank's assets based upon accounting data for the previous reporting period and by the General Meeting of Shareholding in all other cases. This resolution shall be adopted by the majority of votes of all the members of the Supervisory Board who, without taking this status into consideration, are not Bank's affiliates according to Article 56 of the Law, and are uninterested in the settlement of the transaction. If the number of such Supervisory Board members is less than the number of quorum for holding the meeting of the Supervisory Board determined by Clause 98 of these Articles of Association, the resolution shall be adopted by the General Meeting of Shareholders by the majority of votes from the total number of votes of the shareholders uninterested in settling this transaction.

No resolution of the Supervisory Board (General Meeting of Shareholders) shall be required for a transaction in which the Bank's affiliates are interested if all the Bank's shareholders are its affiliates and, under Part 1 of Article 57 of the Law, are interested in such a transaction. A resolution of this kind shall also be optional if the transaction meets the following requirements: the transaction is conducted in the course of conducting regular business activity, and its terms do not differ substantially from the terms of similar transactions conducted by the Bank in the process of conducting regular business activity.

The transactions conducted by the Bank in the course of regular business activity shall be transactions conducted by the Bank three or more times within the last twelve months in the course of banking operations and other activities.

The Bank's transactions in which its affiliates are interested shall be considered not substantially different from similar activities conducted by the Bank in the process of performing regular business activity as long as such transactions are carried out subject to conditions provided for by internal regulations of the Bank governing the performance of banking operations (other activities) and charging bank fees.

119. The placement of additionally issued shares of the Bank irrespective of their nominal values or interest of affiliates in the placement of such shares shall not be considered a major transaction or a transaction in which affiliates are interested.

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Article 19. REORGANIZATION AND LIQUIDATION OF THE BANK

120. Reorganization of the Bank may be implemented according to a resolution of the General Meeting of Shareholders, and in cases and order determined by legislative acts according to the resolution of authorized state authorities, including the court, in forms and in the order provided for by the Bank Code and other legislative acts.

In cases stipulated by the Bank Code and other legislative acts the reorganization of the Bank can be implemented only with the consent of the National Bank.

Reorganization of the Bank shall be conducted with written notification of depositors and other persons who are Bank creditors on the date of adopting a resolution on holding reorganization no later than thirty days after the date the resolution on holding reorganization.

121. The Bank may be liquidated following a resolution of the General Meeting of Shareholders in the following cases: the Bank's failure to perform the main objective of its activity in accordance with paragraph 22 of these Articles of Association in connection with three consecutive years of loss-making operation; inexpediency of further operation of the Bank; in other cases set forth in legislative acts.

The General Meeting of Shareholders decides on the liquidation of the Bank, establish a liquidating committee (appoint a liquidator), appoint its chairman and determine the procedure and timeframe for the liquidation of the Bank in accordance with the legislation of the Republic of Belarus.

The General Meeting of Shareholders shall inform the National Bank of the resolution adopted in part two of this clause within five days from its adoption.

The liquidation committee (liquidator) shall, within two months from the publication of information about the Bank's liquidation on the Internet global computer network, assess the Bank's financial standing, and should the Bank's property be not sufficient to meet the creditors' claims, file a petition on recognizing the Bank bankrupt to the court responsible for handling economic matters. The bankruptcy procedure shall be implemented following the procedure established by the legislation.

122. The Bank may also be liquidated by decision of the court responsible for handling economic matters, in the cases stipulated by the legal acts.

123. After the resolution to liquidate the Bank is adopted, the composition of the shareholders cannot be changed in no other way but by the decision of court.

The bank shall stop banking activity upon the adoption of a resolution to liquidate it.

In case of liquidation of the Bank, the claims of its depositors and other creditors shall be settled by the liquidation committee in compliance with the procedure and according to the priority provided for by the Bank Code and other legislative acts.

In case of the liquidation of the Bank, the property left after settlement of its accounts with creditors according to legislative acts, shall be distributed by the liquidation committee among the shareholders in accordance with the procedure and the priority provided for by legislative acts.

The Bank shall be considered liquidated upon the adoption by the National Bank of the resolution on making an entry to the Unified State Register of Legal Entities and Individual

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.

I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Entrepreneurs on its exclusion. Such resolution shall be adopted after full repayment by the Bank or its arrears on payments to the budget and/or state non-budgetary funds, after satisfaction of all stated claims with respect to the Banks obligations owed to depositors and other creditors of the Bank, except for the cases when the Bank is liquidated as a result of bankruptcy.

Chairman of the Board of JSC "MTBank" /Signed/ D. P. Shydlovich

Seal: Republic of Belarus, city of Minsk * Joint-Stock Company "MTBank" * 2

Chief Specialist of Registration and Licensing Department
of the Chief Banking Supervision Administration /Signed/ Bekish L.

Seal: National Bank of the Republic of Belarus * Chief Secretariat Administration

This document is numbered, stitched, and sealed on 62 (sixty-two) pages.

Chairman of the Board of JSC "MTBank" /Signed/ D. P. Shydlovich

Seal: Republic of Belarus, city of Minsk * Joint-Stock Company "MTBank" * 2

City of Minsk, Republic of Belarus. The third day of May, two thousand twenty-four.

I, Oliferchik Galina Alexandrovna, a Notary of Minsk City Notarial District (Notary's license No. 15 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Belarus on 27 March 2014), hereby certify that that this copy is true to the original. The latter is not found to contain any erasures, notations, deleted words, and other unspecified corrections.

Registration No.: 2-689.

Notarial tariff charged in the amount of 48 roubles.

Notary /Signed/

Official seal: Republic of Belarus * Minsk City Notarial District * Notary * Oliferchik Galina Alexandrovna

Official seal: Republic of Belarus * Minsk City Notarial District * Notary * Oliferchik Galina Alexandrovna

Stitched, numbered, and sealed on 63 (Sixty-three) pages

Notary /Signed/

Я, переводчик Гончарова Анна Сергеевна, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык.
I, translator Anna Sergeevna Goncharova, attest by my signature below that I have translated the attached document from the Russian and Belarusian languages into the English language accurately to the best of my professional ability

Анна Сергеевна Гончарова

Город Минск, Республика Беларусь. Двадцать второе мая две тысячи двадцать четвёртого года.

Я, Хавхунович Галина Валентиновна, нотариус Минского областного нотариального округа (свидетельство на осуществление нотариальной деятельности № 545, выданное Министерством юстиции Республики Беларусь 19 мая 2014 г.) свидетельствую подлинность подписи известного мне переводчика Гончаровой Анны Сергеевны.

Зарегистрировано в реестре за № 6-745.

Взыскано нотариального тарифа 88 белорусских рублей.

Нотариус



Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью на 120 (ста двадцати) листах.

Нотариус