



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
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ТОВАРИЩЕСТВА
«МТБАНК»**

ЗАО «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 фактически 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 завершена 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 нормы безопасности 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 статьей 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) несет 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