



Зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь
28 января 1999 г., регистрационный № 58

СТАТУТ
Закрытага акцыянернага таварыства
«Альфа-Банк»

УСТАВ
Закрытага акцыянернага таварыства
«Альфа-Банк»

Редакция Устава с изменениями, утвержденными
внеочередным Общим собранием акционеров ЗАО «Альфа-Банк»
22 января 2021г., протокол № 1

г. Минск

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
Статья 1. Основные положения.....	3
Статья 2. Наименование и место нахождения Банка.....	3
Статья 3. Печати, штампы, бланки и доверенности.....	4
Статья 4. Ответственность по обязательствам.....	4
Статья 5. Структура Банка. Обособленные и структурные подразделения Банка.....	4
ГЛАВА 2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	5
Статья 6. Цели и задачи деятельности Банка.....	5
Статья 7. Предмет и виды деятельности Банка.....	5
Статья 8. Участие в уставных фондах иных коммерческих организаций.....	6
ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ ФОНД И ДРУГИЕ ФОНДЫ БАНКА.....	7
Статья 9. Фонды Банка.....	7
Статья 10. Уставный фонд Банка.....	7
Статья 11. Резервный и иные фонды Банка.....	8
ГЛАВА 4. АКЦИИ БАНКА.....	8
Статья 12. Количество, номинальная стоимость и форма эмиссии акций.....	8
Статья 13. Порядок обращения акций.....	9
Статья 14. Порядок размещений акций.....	10
Статья 15. Порядок приобретения Банком акций собственной эмиссии.....	10
Статья 16. Порядок осуществления выкупа акций по требованию акционеров.....	11
ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.....	11
Статья 17. Права акционеров.....	11
Статья 18. Обязанности акционеров.....	12
ГЛАВА 6. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.....	12
Статья 19. Органы управления Банка.....	12
Статья 20. Общее собрание акционеров.....	12
Статья 21. Компетенция Общего собрания акционеров.....	12
Статья 22. Очередные и внеочередные Общие собрания акционеров.....	14
Статья 23. Порядок работы Общего собрания акционеров.....	15
Статья 24. Порядок проведения опроса при заочной форме проведения Общего собрания акционеров.....	16
Статья 25. Решения Общего собрания акционеров.....	16
Статья 26. Наблюдательный совет.....	17
Статья 27. Члены Наблюдательного совета.....	17
Статья 28. Компетенция Наблюдательного совета.....	18
Статья 29. Председатель Наблюдательного совета и его заместитель.....	20
Статья 30. Заседания Наблюдательного совета.....	20
Статья 31. Правление.....	21
Статья 32. Члены Правления.....	22
Статья 33. Компетенция Правления.....	22
Статья 34. Заседания Правления.....	24
Статья 35. Председатель Правления.....	24
ГЛАВА 7. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА.....	24
Статья 36. Аффилированные лица.....	24
ГЛАВА 8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ.....	25
Статья 37. Условия распределения прибыли.....	25
Статья 38. Порядок распределения прибыли.....	26
Статья 39. Порядок покрытия убытков Банка.....	26
ГЛАВА 9. КОНТРОЛЬ В БАНКЕ.....	26
Статья 40. Орган, осуществляющий контроль в Банке.....	26
Статья 41. Порядок осуществления проверок деятельности Банка.....	26
ГЛАВА 10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	27
Статья 42. Порядок получения акционерами информации о деятельности Банка.....	27
Статья 43. Учет и документооборот в Банке. Раскрытие информации о Банке.....	27
ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	28
Статья 44. Обязательства перед клиентами.....	28
Статья 45. Сохранность привлеченных денежных средств.....	28
Статья 46. Банковская тайна клиентов.....	28
ГЛАВА 12. ТРУД В БАНКЕ.....	29
Статья 47. Трудовые отношения в Банке.....	29
ГЛАВА 13. КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА.....	29
Статья 48. Обеспечение неразглашения коммерческой тайны.....	29
ГЛАВА 14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	29
Статья 49. Реорганизация Банка.....	29
Статья 50. Ликвидация Банка.....	29

Ошибка! Закладка не определена.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные положения

1. Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (далее по тексту именуемое «Банк» или «Общество») создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также Договором о совместной деятельности по созданию акционерного коммерческого Банка международной торговли и инвестиций от 18 ноября 1998 года в форме закрытого акционерного общества. Решение об изменении наименования Банка с Закрытого акционерного общества «Банк международной торговли и инвестиций» на Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» принято Общим собранием акционеров 13 октября 2008 года. Изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 13 ноября 2008 года.

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей следующих юридических лиц, реорганизованных путем присоединения к Банку:

Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк Финанс» (наименование указанного банка до 06.03.2013 – Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»);

Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит».

Акционерами Банка являются юридические и физические лица, владеющие акциями Банка.

2. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, 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, имеет самостоятельный баланс.

Банк является коммерческой организацией с иностранными инвестициями и действует в целях развития международной торговли, содействия наращиванию инвестиций и активизации международных инвестиционных потоков, обеспечения банковского обслуживания граждан, белорусских и иностранных субъектов хозяйствования на уровне международных стандартов, содействия реформированию экономики и ее технологической модернизации.

3. Банк имеет в собственности имущество, созданное за счет вкладов акционеров, полученных доходов, приобретенное на основании сделок, а также приобретенное по другим основаниям, допускаемым законодательством Республики Беларусь.

Банк формирует ресурсную базу за счет собственных и заемных (привлеченных) средств (ресурсов).

Источниками собственных средств являются: уставный фонд, резервный фонд, фонд развития Банка, другие фонды в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь, накопленная прибыль прошлых лет, фонды переоценки статей баланса.

Заемными (привлеченными) средствами (ресурсами) являются привлекаемые Банком от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности денежные средства юридических и физических лиц, других банков, органов государственного управления, Национального банка Республики Беларусь и иных организаций.

4. Банк в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь обеспечивает безопасность функционирования объектов, принадлежащих Банку и (или) используемых им, и осуществления банковских операций (оказания услуг), а также защиту информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено и собственником, обладателем или пользователем которых является Банк.

Статья 2. Наименование и место нахождения Банка

1. Наименование Банка:

на русском языке – Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»;

на белорусском языке – Закрытае акцыянернае таварыства «Альфа-Банк»;

на английском языке – Closed Joint-Stock Company «Alfa-Bank»

Сокращенное наименование Банка:

на русском языке – ЗАО «Альфа-Банк»;

на белорусском языке – ЗАТ «Альфа-Банк»;

на английском языке – Alfa-Bank.

2. Место нахождения Банка (постоянно действующего исполнительного органа): Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47.

Статья 3. Печати, штампы, бланки и доверенности

1. Банк имеет простую печать круглой формы со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки. Изготовление и использование, а также хранение печатей осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2. Доверенности от имени Банка могут выдаваться за подписью Председателя Правления или лица, исполняющего его обязанности, а также в порядке передоверия. Доверенность на перевозку ценностей может выдаваться за подписью заместителя Председателя Правления.

Статья 4. Ответственность по обязательствам

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

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

2. 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 Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь.

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

4. Если экономическая несостоятельность (банкротство) Банка будет вызвана его акционерами, членами Наблюдательного совета, Председателем Правления или другими лицами, имеющими право давать обязательные для Банка указания либо возможность иным образом определять его действия, на таких лиц при недостаточности имущества Банка возлагается субсидиарная ответственность по его обязательствам в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

5. По решению Общего собрания акционеров Наблюдательного совета и Правления и (или) контрольных органов Банка в соответствии с их компетенцией отвечают солидарно перед Банком за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием). При этом не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, члены органов управления и контрольных 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 Республики Беларусь.

Статья 5. Структура Банка. Обособленные и структурные подразделения Банка.

1. Банк может в установленном порядке создавать филиалы и открывать представительства на территории Республики Беларусь и за ее пределами с соблюдением законодательства иностранного

государства по месту нахождения филиала, представительства, и международных договоров Республики Беларусь. Создание дочерних банков, открытие филиалов Банка за пределами Республики Беларусь, а также участие Банка в уставных фондах иностранных банков осуществляются по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

Открытие представительств Банка за пределами Республики Беларусь осуществляется после предварительного уведомления Национального банка Республики Беларусь.

2. Действующая структура Банка включает в себя:

центральный офис;

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения центрального офиса.

В центральном офисе по месту нахождения Банка находится его исполнительный орган – Правление.

Банк вправе осуществлять банковские операции и иную деятельность вне места нахождения Банка путем создания структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и других структурных подразделений), либо путем создания удаленных рабочих мест.

ГЛАВА 2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Статья 6. Цели и задачи деятельности Банка

1. Основной целью деятельности Банка является осуществление банковской и иной предпринимательской деятельности, направленной на извлечение прибыли и её распределение между акционерами.

2. Основными задачами деятельности Банка являются:

содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Республики Беларусь;

содействие становлению и развитию субъектов экономической деятельности;

обеспечение высокой нормы рентабельности, необходимой для сохранения и устойчивого наращивания капитала акционеров.

Статья 7. Предмет и виды деятельности Банка

1. Банк осуществляет банковскую деятельность на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности в соответствии с банковским законодательством Республики Беларусь, а также настоящим Уставом и независим в своей деятельности. Банк осуществляет иные виды деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, регулирующего соответствующую деятельность, и настоящим Уставом.

2. На основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

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

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

выдача банковских гарантий;

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

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

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

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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

перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

3. Банк помимо указанных в пункте 2 настоящей статьи банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе осуществлять:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

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

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

эмиссию (выдачу) ценных бумаг и (или) операции с ценными бумагами;

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

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

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

4. На основании специального разрешения (лицензии), выданного центральным органом, осуществляющим надзор за рынком ценных бумаг, Банк может осуществлять профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам.

Статья 8. Участие в уставных фондах иных коммерческих организаций

1. Банк для осуществления целей, определенных настоящим Уставом, по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь вправе выступать учредителем (участником) коммерческих организаций в порядке и на условиях, определяемых законодательством Республики Беларусь, при этом участие Банка в уставном фонде другого юридического лица в случаях, установленных Национальным банком Республики Беларусь, допускается только после получения разрешения Национального банка Республики Беларусь.

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ ФОНД И ДРУГИЕ ФОНДЫ БАНКА

Статья 9. Фонды Банка

1. Банк формирует:

уставный фонд;

резервный фонд;

фонд развития Банка;

другие фонды в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь.

Статья 10. Уставный фонд Банка

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

Уставный фонд Банка составляет 101 368 726 (Сто один миллион триста шестьдесят восемь тысяч семьсот двадцать шесть) белорусских рублей и 95 (девяносто пять) белорусских копеек. Уставный фонд Банка неденежной части не содержит.

2. Вклады в уставный фонд могут осуществляться в соответствии с законодательством Республики Беларусь в денежной, а также в неденежной форме. Денежные вклады вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Вклады в уставный фонд в неденежной форме вносятся в виде имущества, необходимого для осуществления банковской деятельности и относящегося к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства. При внесении в уставный фонд Банка неденежного вклада должна быть проведена оценка его стоимости. В случаях, указанных в законодательстве Республики Беларусь, достоверность оценки неденежного вклада в уставный фонд Банка подлежит экспертизе, которая проводится в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Вклады акционеров в уставный фонд вносятся в течение месяца с даты заключения договора подписки на акции, если договором не установлен иной срок, в размере приобретаемых акционерами по договору акций исходя из их номинальной стоимости.

3. Денежные средства, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь, вносимые в уставный фонд Банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый Банком в Национальном банке Республики Беларусь, или по согласованию с ним в другом банке. В случае открытия временного счета в другом банке денежные средства зачисляются на такой счет через корреспондентский счет Банка, открытый в Национальном банке. Открытие временного счета не требуется в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

4. По решению Общего собрания акционеров увеличение уставного фонда может осуществляться путем увеличения номинальной стоимости акций или эмиссии акций дополнительного выпуска.

Для увеличения уставного фонда Банка могут быть использованы собственные средства акционеров Банка и (или) источники собственных средств (собственный капитал) Банка. Под собственными средствами акционера Банка следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения либо в силу иного вещного права. Под источниками собственных средств (собственным капиталом) Банка следует понимать нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае, если названные источники не были использованы. Для увеличения размера уставного фонда Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем.

Для увеличения уставного фонда Банка не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим Банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если Банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением Банку таких денежных средств и иного имущества.

5. Банк не вправе уменьшать свой уставный фонд без предварительного получения письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь.

Уменьшение уставного фонда Банка может осуществляться путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного фонда, если в результате такого уменьшения уставный фонд Банка станет меньше минимального размера уставного фонда, предусмотренного банковским законодательством Республики Беларусь.

Статья 11. Резервный и иные фонды Банка

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

Резервный фонд Банка и фонд развития Банка формируются в порядке и размерах, которые устанавливаются Общим собранием акционеров с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.

2. Убытки Банка покрываются за счет средств резервного фонда Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

3. Банк по решению Общего собрания акционеров может создавать другие фонды, создание и использование которых не регламентируется нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

ГЛАВА 4. АКЦИИ БАНКА

Статья 12. Количество, номинальная стоимость и форма эмиссии акций

1. Уставный фонд разделен на акции в количестве 2 027 374 539 (Двух миллиардов двадцати семи миллионов трехсот семидесяти четырех тысяч пятисот тридцати девяти) простых (обыкновенных) акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 (Пять) белорусских копеек. Все акции равны между собой во всех отношениях, являются простыми (обыкновенными).

2. Акции Банка эмитируются в бездокументарной форме. В Депозитарии Банка ведется реестр акционеров, в который вносятся все данные о количестве, номинальной стоимости и движении акций каждого акционера. Ведение реестра акционеров осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и Регламентом Депозитария.

3. Размещение и обращение акций осуществляется среди акционеров. С соблюдением условий, предусмотренных настоящим Уставом, приобретателем акций на вторичном рынке может быть лицо, не являющееся акционером.

4. 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 общества 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).

5. Банк как эмитент эмиссионных ценных бумаг раскрывает информацию о существенных фактах путем размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Статья 13. Порядок обращения акций

1. Акционер, намеренный продать акции, должен предложить их для всех акционеров по одинаковой цене и на одинаковых условиях. Для уведомления остальных акционеров, акционер, намеренный продать акции, письменно обращается в Банк с указанием всех необходимых для извещения условий продажи. Извещение о предложении акций к продаже направляется Банком всем акционерам. В извещении о предложении акций к продаже в качестве обязательной должна содержаться информация о продавце, количестве продаваемых акций, количество акций, которое каждый из остальных акционеров может приобрести в результате реализации преимущественного права на приобретение акций, цене продажи, условиях продажи, имеющих существенное значение, как для принятия решения, так и для заключения договора.

2. Акционеры имеют преимущественное право покупки акций, продаваемых другими акционерами Банка. Преимущественное право покупки акций либо отказ от него может быть реализовано в течение пятнадцати дней с момента получения извещения путем направления уведомления об этом в Банк. Извещения и уведомления направляются таким способом и средством связи, которые позволяют подтвердить доставку корреспонденции адресату либо при которых обеспечивается регистрация входящей корреспонденции.

3. Предложенные к покупке 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.

4. Если в результате реализации акционерами преимущественного права покупки акции не могут быть приобретены в предложенном количестве либо никто из акционеров не выразит желания приобрести предложенные к реализации акции, Банк вправе сам приобрести соответственно невостребованные акционерами акции либо предложенные к реализации акции по согласованной с их владельцем цене и (или) предложить приобрести эти акции третьему лицу, определенному Банком, по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

Если Банк не воспользуется своим правом приобретения акций в течение тридцати дней с момента истечения срока реализации акционерами Банка своего преимущественного права покупки акций Банк может предложить в течение одного года приобрести эти акции третьему лицу, определенному Банком, по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

Срок приобретения третьим лицом, определенным Банком, акций, продаваемых акционером Банка, должен быть не более тридцати дней со дня внесения Банком предложения третьему лицу купить акции.

5. Если предложенные к реализации акции не могут быть приобретены в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи в полном объеме, с акционером может быть достигнуто соглашение о частичной продаже акционерам, и (или) Банку, и (или) третьему лицу, определенному Банком, предложенных к реализации акций. Оставшиеся после частичной продажи акции могут быть проданы любому третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

В случае, если со стороны акционеров и Банка в сроки, установленные в пункте 4 настоящей статьи, не получено согласие на приобретение акций, продаваемых другим акционером Банка, либо получен отказ от их приобретения 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.

6. Договор купли-продажи акций подлежит регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную и (или) брокерскую деятельность, и должен содержать условия, являющиеся обязательными в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. Примерная форма договора купли-продажи акций разрабатывается и предлагается Банком.

7. Для осуществления перевода акций на счет «депо» покупателя в Депозитарий представляются оригиналы документов, один экземпляр договора остается в Депозитарии.

Статья 14. Порядок размещений акций

1. Банк вправе проводить только закрытое размещение дополнительного выпуска акций среди акционеров, зарегистрированных таковыми на момент окончания закрытой подписки, любым способом, допустимым при закрытом размещении и разрешенным законодательством Республики Беларусь.

2. При эмиссии дополнительного выпуска акций за счет источников собственных средств (собственного капитала) Банка акции этого выпуска размещаются среди всех акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

3. На приобретение в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, в том числе акционером Банка, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, пяти и более процентов акций в уставном фонде Банка, а также на все последующие приобретения указанными лицами акций банка приобретатель, доверительный управляющий обязаны получить разрешение Национального банка в установленном им порядке.

Статья 15. Порядок приобретения Банком акций собственной эмиссии

1. Банк должен получить разрешение Национального банка Республики Беларусь на приобретение более пяти процентов эмитированных им акций.

2. Решение о приобретении Банком эмитированных им акций принимается в целях приобретения акций для:

2.1. Последующей продажи либо безвозмездной передачи государству;

2.2. Последующего пропорционального распределения среди акционеров;

2.3. Последующей продажи инвестору на условиях, предусмотренных бизнес-планом Банка;

2.4. Аннулирования в случае принятия в соответствии с настоящим Уставом решения об уменьшении уставного фонда Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества;

2.5. Иных случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

3. Приобретение Банком акций по решению самого Банка осуществляется по истечении тридцати дней, но не позднее шести месяцев с момента принятия решения о приобретении акций.

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

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

5. В случаях, установленных законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом, Банк не вправе принимать решение о приобретении акций и приобретать акции.

1. Выкуп Банком акций по требованию его акционеров осуществляется в случаях:

1.1. реорганизации Банка, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения о его реорганизации или не были надлежащим образом извещены о проведении Общего собрания акционеров, на котором было принято такое решение;

1.2. внесения изменений и (или) дополнений в настоящий Устав в части прав акционеров, что повлекло ограничение этих прав, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия соответствующего решения или не участвовали в Общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение;

1.3. совершения крупной сделки Банком, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения о совершении крупной сделки или не были надлежащим образом извещены о проведении Общего собрания акционеров, на котором было принято такое решение.

2. В случае внесения в повестку дня Общего собрания акционеров любого из вопросов, относящегося к указанным в пункте 1 настоящей статьи случаям, на этом же Общем собрании акционеров должна быть утверждена цена выкупа акций.

3. В случае принятия положительного решения по любому из вопросов, относящемуся к указанным в пункте 1 настоящей статьи случаям, секретарь Общего собрания акционеров обязан в течение десяти дней уведомить акционеров, имеющих право требовать выкупа акций, о наличии у них права требовать выкупа акций.

4. Заявления акционеров с требованиями о выкупе акций должны быть поданы в Банк в течение тридцати дней с момента получения уведомления.

5. Банк обязан в срок не позднее семидесяти дней с момента принятия решения, послужившего основанием для заявления требований о выкупе акций, удовлетворить заявленные требования о выкупе акций либо уведомить акционеров об отказе от такого выкупа.

Оплата акций при их выкупе по требованию акционеров осуществляется денежными средствами. Денежные средства в безналичном порядке перечисляются на банковский счет, указанный акционером.

В случае, если общее количество акций, предложенных для выкупа по требованию акционеров, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных законодательными актами Республики Беларусь, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

6. Заявления (требования) и уведомления, указанные в настоящей главе, направляются таким способом и средством связи, которые позволяют подтвердить доставку корреспонденции адресату либо при которых обеспечивается регистрация входящей корреспонденции.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

Статья 17. Права акционеров

1. Акционеры Банка имеют право:

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

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

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

участвовать в установленном настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь порядке в управлении деятельностью Банка;

передавать полномочия по участию в управлении деятельностью Банка иным лицам путем выдачи доверенности либо заключения договора в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь;

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

распоряжаться принадлежащими им акциями в порядке, определенном настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь.

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

Статья 18. Обязанности акционеров

1. Акционеры Банка обязаны:

соблюдать требования настоящего Устава;

вносить в уставный фонд Банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом и законодательными актами Республики Беларусь;

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

выполнять требования законодательства Республики Беларусь, регулирующего размещение и обращение ценных бумаг;

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

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

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

ГЛАВА 6. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Статья 19. Органы управления Банка

1. Управление Банком осуществляют:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный совет;

Правление.

2. Управление деятельностью Банка осуществляется в следующем порядке:

Общее собрание акционеров и Наблюдательный совет осуществляют общее руководство деятельностью Банка в пределах их компетенции;

Правление осуществляет текущее руководство деятельностью Банка в пределах его компетенции.

Статья 20. Общее собрание акционеров

1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Статья 21. Компетенция Общего собрания акционеров

1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

1.1. изменение Устава Банка;

1.2. изменение размера уставного фонда Банка;

1.3. ежегодное избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с пунктом 1 статьи 27 настоящего Устава, полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Общим собранием акционеров;

1.4. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков (в том числе путем создания фондов) при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и в установленных законодательством Республики Беларусь случаях аудиторской организации (аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее – аудитор – индивидуальный предприниматель));

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

1.6. решение о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора), председателя ликвидационной комиссии, распределении обязанностей между председателем и членами ликвидационной комиссии (в случае назначения ликвидационной комиссии), установлении порядка и срока ликвидации, утверждении промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято Национальным банком Республики Беларусь или судом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

1.7. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;

1.8. утверждение в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, локальных нормативных правовых актов Банка;

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

1.10. определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка;

1.11. принятие и утверждение решения о выпуске акций;

1.12. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком акций собственной эмиссии;

1.13. принятие решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие, девять месяцев и по результатам года;

1.14. принятие решения о консолидации либо дроблении акций и внесении соответствующих изменений в настоящий Устав относительно номинальной стоимости и количества акций Банка.

2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения другим органам управления Банка.

3. К компетенции Общего собрания акционеров относится:

3.1. утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;

3.2. принятие решения о совершении крупной сделки, если по данному вопросу не принято единогласное решение Наблюдательным советом в соответствии с его компетенцией;

3.3. принятие решения о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает девяносто пять процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, а также и в отношении имущества меньшей стоимости, в случае отсутствия кворума независимых членов (директоров) Наблюдательного совета;

3.4. рассмотрение других вопросов, выносимых на рассмотрение Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом и законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 22. Очередные и внеочередные Общие собрания акционеров

1. Общие собрания акционеров могут быть очередными и внеочередными.

Очередное (годовое) Общее собрание акционеров проводится один раз в год не позднее трех месяцев после окончания отчетного года.

Созыв очередного годового Общего собрания акционеров проводится по решению Наблюдательного совета.

Внеочередные Общие собрания акционеров созываются для решения срочных, а также выходящих за рамки компетенции Наблюдательного совета или Правления вопросов по инициативе: Наблюдательного совета; Правления; Ревизионной комиссии; аудиторской организации (аудитора-индивидуального предпринимателя), а также акционеров, обладающих в совокупности более 10% голосов. Проведение внеочередного Общего собрания акционеров может быть запланировано Общим собранием акционеров.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров производится по решению Наблюдательного совета. Наблюдательный совет в течение пятнадцати дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении этого собрания либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении, а также не позднее пяти дней с даты принятия этого решения проинформировать о принятом решении в письменной форме лиц, требующих проведения Общего собрания акционеров.

Решение о созыве Общего собрания акционеров принимается заблаговременно в срок, обеспечивающий своевременное уведомление лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

2. В случае, если Наблюдательным советом в течение установленного срока, не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами или акционерами, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Банка.

3. Орган, уполномоченный на созыв соответствующего Общего собрания акционеров, формирует повестку дня Общего собрания акционеров и определяет время и место его проведения.

Извещение о проведении очередного Общего собрания акционеров должно быть направлено лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись не менее чем за тридцать дней до даты его проведения, а внеочередного Общего собрания акционеров (как в очной так и в заочной форме) – не менее чем за десять дней до даты его проведения.

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.

Внесение лицами, имеющими право на участие в Общем собрании акционеров, предложений о включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию, а также о выдвижении кандидатов в Правление осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики

Беларусь в письменной форме путем направления заказного письма органу, уполномоченному на созыв Общего собрания акционеров.

В случае принятия решения об изменении повестки дня общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, орган, уполномоченный на созыв Общего собрания акционеров, обязан письменно известить об этом изменении лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не менее чем за пять дней до даты его проведения.

Общее собрание акционеров вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого собрания, а также изменять его повестку дня, если за включение в повестку или за изменение повестки дня проголосуют большинство присутствующих на собрании лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением вопросов, принятие решения по которым может повлечь возникновение у акционеров права требования выкупа Банком принадлежащих им акций. По указанным вопросам должно быть единогласное принятие решения Общим собранием акционеров, в работе которого принимают участие все лица, имеющие право на участие в таком собрании.

Статья 23. Порядок работы Общего собрания акционеров

1. Общее собрание акционеров избирает Председателя Общего собрания акционеров из числа акционеров или их представителей простым большинством голосов сроком на один год. Секретарь Общего собрания акционеров также избирается простым большинством голосов сроком на один год. Секретарем может быть избран сотрудник Банка. Полномочия Председателя Общего собрания акционеров и секретаря могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания акционеров до истечения одного года.

Общее собрание акционеров открывает и ведет его Председатель. В случае отсутствия Председателя Общего собрания акционеров собрание открывает и ведет лицо, определенное органами или акционерами, требующими проведения собрания, либо лицо, избранное из числа акционеров или их представителей простым большинством голосов в качестве Председателя проводимого собрания акционеров.

В случае временного отсутствия секретаря Общего собрания акционеров его функции может исполнять Председатель проводимого собрания акционеров.

2. Общее собрание акционеров правомочно решать вопросы, вынесенные на его рассмотрение в том случае, если на нем присутствуют лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, обладающие в совокупности семьдесятю и более процентами голосов, принадлежащих акционерам Банка. Повторное Общее собрание акционеров имеет кворум, если участники собрания обладают в совокупности пятьдесятю и более процентами голосов от общего количества голосов.

3. Голосование осуществляется в открытой форме либо бюллетенями по принципу: одна акция один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования.

Решения, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, принимаются квалифицированным большинством голосов, равным трем четвертям и более от числа присутствующих лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Решение об увеличении уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров принимается всеми акционерами единогласно.

Решение о совершении крупной сделки, если по данному вопросу не принято единогласное решение Наблюдательным советом в соответствии с его компетенцией, принимается Общим собранием акционеров при стоимости имущества, являющегося предметом сделки:

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

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

По всем другим вопросам, за исключением случая, предусмотренного частью шестой пункта 3 статьи 22, решения принимаются простым большинством голосов (более пятидесяти процентов).

4. Внеочередное Общее собрание акционеров может проводиться в очной или заочной форме. Наблюдательный совет не вправе изменять предложенную в требовании о созыве форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

По всем вопросам, входящим в компетенцию Общего собрания акционеров, решение может приниматься в заочной форме методом опроса лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (заочное голосование), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Принятое в результате опроса (заочного голосования) решение оформляется протоколом.

Статья 24. Порядок проведения опроса при заочной форме проведения Общего собрания акционеров

1. В целях осуществления опроса секретарь Общего собрания акционеров готовит бюллетени для заочного голосования в количестве по числу лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

2. Бюллетень, дополнительно к информации, требуемой законодательными актами Республики Беларусь, должен содержать: адрес лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, которому направляется бюллетень; дату составления бюллетеня. Указанная в бюллетене дата подсчета голосов является датой проведения Общего собрания акционеров. Подписи лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, совершаются на каждом листе при заполнении бюллетеня.

3. Каждый бюллетень должен быть зарегистрирован в журнале исходящей корреспонденции.

4. Бюллетени могут направляться лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, по почте либо факсом.

5. Срок для заполнения бюллетеня не должен быть менее трех календарных дней.

6. Общее собрание акционеров считается состоявшимся при наличии на дату представления бюллетеней правильно заполненных бюллетеней от лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, обладающих количеством голосов, необходимым для проведения Общего собрания акционеров согласно настоящему Уставу. Бюллетени, поступившие позднее указанной даты, при подсчете голосов не учитываются.

7. В случае недостаточности голосов Общее собрание акционеров считается несостоявшимся.

8. Подсчет голосов производится отдельно по каждому вопросу.

9. Количество голосов, необходимое для принятия решения, определяется в соответствии с настоящим Уставом.

10. Утверждение результатов опроса производится путем подписания протокола Общего собрания акционеров.

Статья 25. Решения Общего собрания акционеров

1. По результатам проведения Общего собрания акционеров (независимо от формы) не позднее пяти дней после его закрытия составляется протокол. Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем Общего собрания акционеров и секретарем.

2. Решения, принятые Общим собранием акционеров, оглашаются на этом собрании либо доводятся секретарем до сведения акционеров в письменной форме не позднее десяти дней после даты подписания протокола.

3. Требования, заявления и уведомления, указанные в настоящей главе, направляются таким способом и средством связи, которые позволяют подтвердить доставку корреспонденции адресату либо при которых обеспечивается регистрация входящей корреспонденции.

Статья 26. Наблюдательный совет

1. Наблюдательный совет является органом управления, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров, а также контроль за работой Правления.

Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров и несет ответственность за организацию выполнения принятых Общим собранием акционеров решений, а также собственных решений.

Контроль за деятельностью Наблюдательного совета осуществляет Общее собрание акционеров.

Наблюдательный совет в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Статья 27. Члены Наблюдательного совета

1. Члены Наблюдательного совета избираются на Общем собрании акционеров. Порядок деятельности Наблюдательного совета определяется положением о Наблюдательном совете, утверждаемом Общим собранием акционеров, настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь. Количественный состав Наблюдательного совета составляет семь человек. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Не менее 3 (трех) членов Наблюдательного совета избираются независимыми директорами. Члены Наблюдательного совета должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Республики Беларусь.

Лица, избранные в Наблюдательный совет, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

2. Членство в Наблюдательном совете является персональным и не допускает замены или представительства.

Председатель Правления не может быть избран в состав Наблюдательного совета.

Председатель Правления вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решения по этим вопросам.

Члены Правления могут быть избраны в состав Наблюдательного совета, их количество не должно составлять более одной четверти от общего количества членов Наблюдательного совета.

3. Члены Наблюдательного совета обязаны:

руководствоваться законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом, локальными нормативными правовыми актами Банка;

принимать участие в работе Наблюдательного совета, принимать все меры, необходимые для осуществления Наблюдательным советом возложенных на него полномочий, осуществления функций и задач;

своевременно и квалифицированно рассматривать вопросы и материалы, выносимые на заседание Наблюдательного совета, принимать решения по ним;

соблюдать коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;

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

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

исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Республики Беларусь.

4. Члены Наблюдательного совета вправе:

в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь знакомиться с документами Банка, необходимыми для осуществления возложенных на Наблюдательный совет полномочий;

свободно обсуждать и выражать мнение по всем вопросам и материалам, выносимым на заседание Наблюдательного совета.

5. Иные вопросы порядка работы Наблюдательного совета определяются законодательными актами Республики Беларусь и Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Статья 28. Компетенция Наблюдательного совета

1. К компетенции Наблюдательного совета относится:

1.1. определение основных и приоритетных направлений деятельности Банка, определение стратегии развития Банка;

1.2. утверждение на текущий год бюджета активов и пассивов, бюджета доходов и расходов, сметы капитальных вложений, сметы расходов службы внутреннего аудита;

1.3. осуществление контроля за исполнением бюджета активов и пассивов, бюджета доходов и расходов и сметы капитальных вложений, целевым и эффективным использованием средств;

1.4. созыв Общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

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

1.6. утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций;

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

1.8. утверждение следующих локальных нормативных правовых актов Банка, изменений и дополнений в них:

положения, регулирующего условия оплаты труда и материальное стимулирование членов Правления, руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

положений об использовании резервного и иных фондов Банка;

положения о службе внутреннего аудита;

иных локальных нормативных правовых актов, регулирующих вопросы, отнесенные законодательством Республики Беларусь или Уставом к компетенции Наблюдательного совета;

1.9. использование резервных и других фондов Банка;

1.10. принятие решения о совершении Банком крупной сделки;

1.11. принятие решения о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает девяносто пяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;

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

- 1.13. определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсации расходов членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих функциональных обязанностей;
- 1.14. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;
- 1.15. выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора-индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитора-индивидуального предпринимателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
- 1.16. утверждение условий договоров с управляющей организацией (управляющим) и исполнителем оценки;
- 1.17. утверждение депозитария и условий депозитарного договора с учетом требований, установленных законодательством Республики Беларусь;
- 1.18. принятие решений о создании и закрытии филиалов, представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений в них; утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности представительств и филиалов;
- 1.19. обеспечение создания, организации и эффективного функционирования системы корпоративного управления Банком, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, исключения конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения;
- 1.20. утверждение стратегического плана развития Банка;
- 1.21. утверждение плана работы службы внутреннего аудита;
- 1.22. контроль работы Правления, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Наблюдательного совета;
- 1.23. согласование назначения и освобождения от должности должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и руководителя службы внутреннего аудита;
- 1.24. регулярное рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита, регулярное рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;
- 1.25. создание аудиторского комитета и комитета по рискам, а также создание иных комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета;
- 1.26. решение вопросов корпоративного управления, системы управления рисками и системы управления внутренним контролем, отнесенных законодательством Республики Беларусь к компетенции Наблюдательного совета;
- 1.27. организация выполнения решений Общего собрания акционеров;
- 1.28. обеспечение эффективного функционирования Правления;
- 1.29. назначение Председателя Правления, избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 1.30. принятие решения о создании объединений юридических лиц, не являющимися юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;
- 1.31. принятие решения о создании других юридических лиц, а также об участии в них;
- 1.32. принятие решения о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений;
- 1.33. принятие решений об установлении лимитов концентрации риска на клиента Банка (группу взаимосвязанных клиентов) в рамках полномочий, определенных решениями Общего собрания акционеров. Установленный Наблюдательным советом лимит определяет предельную совокупную сумму балансовых и внебалансовых требований и внебалансовых обязательств Банка в отношении клиента, по которым Банк несет кредитный риск;
- 1.34. рассмотрение и утверждение отчетов специального структурного подразделения Банка, в компетенцию которого входит осуществление мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

2. Наблюдательный совет не вправе принимать решения, если эти решения не соответствуют законодательству Республики Беларусь и (или) настоящему Уставу.

Наблюдательный совет вправе привлекать для своей работы сторонних консультантов.

3. Аудиторский комитет, комитет по рискам, комитет по кадрам и вознаграждениям возглавляются независимыми директорами. Задачи, компетенция, порядок формирования, взаимодействия с органами управления Банка, права и обязанности комитетов, создаваемых Наблюдательным советом, их численный и персональный состав определяются Наблюдательным советом с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Статья 29. Председатель Наблюдательного совета и его заместитель

1. Председатель Наблюдательного совета и его заместитель избираются членами Наблюдательного совета из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета созывает и проводит заседания Наблюдательного совета, председательствует на заседаниях Наблюдательного совета, контролирует выполнение решений Наблюдательного совета, а также поручений, данных ему Общим собранием акционеров, организует на заседаниях Наблюдательного совета ведение протокола, подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета, и иные документы от имени Наблюдательного совета в случаях, предусмотренных настоящим Уставом.

Председатель Наблюдательного совета вправе знакомиться с любыми документами Банка по вопросам, входящим в компетенцию Наблюдательного совета, а также порученным к рассмотрению Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров.

2. Наблюдательный совет избирает секретаря из своего состава либо по согласованию с Председателем Правления из числа работников Банка, при согласии работника. Секретарь избирается простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета.

3. Компетенция Председателя Наблюдательного совета и его заместителя, а также обязанности секретаря определяются Уставом и Положением о Наблюдательном совете.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его обязанности исполняет заместитель Председателя Наблюдательного совета.

Статья 30. Заседания Наблюдательного совета

1. Заседания Наблюдательного совета могут быть очередными и внеочередными.

Очередные заседания Наблюдательного совета проводятся после окончания отчетного года с целью созыва годового Общего собрания акционеров.

Внеочередные заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости.

2. Заседание Наблюдательного совета созывается: по требованию Председателя Наблюдательного совета; по требованию не менее трех членов Наблюдательного совета; по требованию Правления или Председателя Правления; по требованию акционеров, обладающих в совокупности не менее 10% голосов. Заседание может быть созвано непосредственно инициатором его проведения, если его требование не было рассмотрено в установленном порядке.

Заседание Наблюдательного совета признается правомочным, если на нем присутствует не менее двух третей от количества избранных его членов, за исключением случая, если количество избранных членов Наблюдательного совета оказалось менее двух третей от количества избранных его членов. В этом случае Наблюдательный совет обязан в пятнадцатидневный срок принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для доизбрания или избрания нового состава Наблюдательного совета. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве этого внеочередного Общего собрания акционеров.

3. Решение Наблюдательного совета принимаются простым большинством голосов от количества членов Наблюдательного совета, присутствующих на заседании (принявших участие в опросе), по всем вопросам, за исключением следующих вопросов:

принятие решения по совершению Банком крупной сделки;
принятие решения о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц.

Решение о совершении крупной сделки принимается всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Если единогласное решение Наблюдательным советом не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров.

Решение вопроса о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки, – независимых членов Наблюдательного совета. При этом независимым членом признается член Наблюдательного совета, который без учета этого статуса не является в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» аффилированным лицом Банка. Если в составе Наблюдательного совета число независимых членов Наблюдательного совета менее четырех, решение принимается Общим собранием акционеров.

При принятии решения Наблюдательным советом каждый его член обладает одним голосом. В случае равенства голосов, голос Председателя Наблюдательного совета является решающим. Передача своих полномочий, включая право голоса, членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается. Голосование по решаемым вопросам проводится открыто.

Порядок созыва заседаний Наблюдательного совета определяется положением о Наблюдательном совете.

Решения Наблюдательного совета оформляются протоколом, который подписывается Председателем Наблюдательного совета и секретарем.

Принятие решений Наблюдательным советом допускается методом опроса.

В целях осуществления опроса секретарем Наблюдательного совета оформляются бюллетени для заочного голосования в количестве по числу членов Наблюдательного совета.

Бюллетень для заочного голосования должен содержать фамилию, имя и отчество члена Наблюдательного совета, подпись секретаря Наблюдательного совета, дату составления бюллетеня, место (с указанием адреса) и окончательную дату представления бюллетеней, дату подсчета голосов для заочного голосования (дату опроса), повестку дня, формулировку вопросов, голосование по которым производится бюллетенем, и формулировку решений по каждому из них, варианты голосования по каждому вопросу, выраженные словами «за», «против», разъяснения порядка заполнения бюллетеня по каждому вопросу. Подписи секретаря Наблюдательного совета совершаются на каждом листе при составлении бюллетеня. Подписи члена Наблюдательного совета совершаются на каждом листе при заполнении бюллетеня.

Бюллетени для заочного голосования направляются членам Наблюдательного совета заказным письмом либо вручаются под расписку.

Опрос считается состоявшимся при наличии на дату представления бюллетеней правильно заполненных бюллетеней для заочного голосования не менее, чем от пяти членов Наблюдательного совета. В противном случае опрос считается несостоявшимся. Бюллетени для заочного голосования, поступившие позднее даты представления бюллетеней, при подсчете голосов не учитываются. Подсчет голосов производится отдельно по каждому вопросу. Количество голосов, необходимое для принятия решения, определяется настоящим Уставом.

Утверждение результатов опроса производится путем подписания протокола Председателем Наблюдательного совета и секретарем. Протокол подписывается в срок не позднее десяти рабочих дней после даты опроса. Бюллетени для заочного голосования приобщаются к протоколу.

Выписки из протоколов Наблюдательного совета подписываются секретарем Наблюдательного совета и заверяются печатью Наблюдательного совета, а в случае необходимости – печатью Банка.

Статья 31. Правление

1. Правление является исполнительным органом, осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров

Банка и организует выполнение решений этих органов. Общая численность членов Правления составляет шесть человек.

Статья 32. Члены Правления

1. Члены Правления избираются Наблюдательным советом. Члены Правления должны быть работниками Банка. Трудовой договор (контракт) с Председателем Правления заключается и подписывается Председателем Наблюдательного совета. В случае увольнения членов Правления их полномочия как членов Правления прекращаются. Принятие Наблюдательным советом решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления является дополнительным основанием для расторжения трудового договора (контракта) до истечения срока его действия с членами Правления. Члены Правления, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Республики Беларусь.

2. Члены Правления при осуществлении управления текущей деятельностью Банка как на коллегиальной основе так и при реализации персонально возложенных на них полномочий обязаны:

руководствоваться законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом, локальными нормативными правовыми актами Банка, трудовыми договорами (контрактами);

принимать участие в работе Правления;

принимать все меры, необходимые для осуществления Правлением возложенных на него полномочий, осуществления функций и задач;

своевременно и квалифицированно рассматривать вопросы и материалы, выносимые на заседание Правления, принимать решения по ним;

соблюдать коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;

исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Республики Беларусь, трудовыми договорами (контрактами).

3. Члены Правления при осуществлении управления текущей деятельностью Банка как на коллегиальной основе так и при реализации персонально возложенных на них полномочий вправе:

получать своевременную и полную информацию по всем вопросам общего и текущего руководства деятельностью Банка, об аффилированных лицах, о работе Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, выносимых на рассмотрение этих органов вопросах, материалах и принимаемых ими решениях, о результатах работы контрольных органов Банка, аудиторских организаций (аудитора-индивидуального предпринимателя), иную информацию, необходимую для обеспечения деятельности Банка;

свободно обсуждать и выражать мнение по всем вопросам и материалам, выносимым на заседание Правления, получать консультации по ним.

4. Председатель Правления, его заместители и члены Правления обязаны сообщать Национальному банку Республики Беларусь, Правлению, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, уполномоченным государственным органам и иным организациям о приобретении ими акций Банка и всех своих сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения.

Статья 33. Компетенция Правления

1. Правление:

1.1. предварительно рассматривает все вопросы, выносимые по инициативе Правления на рассмотрение Общим собранием акционеров;

1.2. осуществляет текущее руководство деятельностью Банка;

1.3. представляет Наблюдательному совету предложения об использовании фондов Банка;

1.4. принимает решения по неурегулированным законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами вопросам бухгалтерского учета, проведения банковских операций, иным вопросам текущей деятельности Банка;

1.5. принимает решение о создании, персональном составе кредитного, финансового и других комитетов Банка, создание которых не относится к компетенции Наблюдательного совета, утверждает положения о них;

1.6. утверждает не отнесенные к компетенции других органов управления локальные нормативные правовые акты Банка, в том числе о порядке установления вознаграждения (платы) за операции, осуществляемые Банком, об обеспечении безопасности функционирования объектов, принадлежащих Банку и (или) используемых им, и осуществления банковских операций (оказания услуг), а также защиту информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено собственником, обладателем или пользователем которых является Банк, утверждает порядок разработки положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций работников;

1.7. принимает решения о списании потерь материальных ценностей, принадлежащих Банку, безнадежной к взысканию задолженности (если иной порядок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь);

1.8. принимает решения о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь. Правление обязано ежеквартально отчитываться перед Наблюдательным советом о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи;

1.9. принимает решения по вопросам, связанным с организацией системы внутреннего контроля и системы управления рисками в Банке, обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным советом;

1.10. принимает решения по вопросам организационно-технического обеспечения деятельности Наблюдательного совета, необходимые для выполнения возложенных на него функций;

1.11. принимает необходимые меры для реализации требований международных соглашений и законодательства Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

1.12. принимает решения о создании и закрытии структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и других структурных подразделений), о создании и закрытии удаленных рабочих мест;

1.13. определяет условия оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, за исключением членов Правления, руководителей и специалистов службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

1.14. принимает решение о продаже недвижимого имущества, а также о совершении Банком сделок по продаже иного имущества (основных средств), балансовая (остаточная) стоимость единицы которого превышает 100 000 (Сто тысяч) долларов США в эквиваленте по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату принятия решения о совершении такой сделки;

1.15. принимает решения от имени Банка в качестве единственного участника хозяйственного общества по всем вопросам, отнесенным уставом этого хозяйственного общества к компетенции общего собрания его участников.

2. В компетенцию Правления входит решение других вопросов, не входящих в компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, а также вопросов, ему делегированных в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь.

Статья 34. Заседания Правления

1. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Правление правомочно решать внесенные в повестку дня вопросы в случае, если на заседании присутствует более половины членов Правления. Решение Правления принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

Статья 35. Председатель Правления

1. Правление возглавляет Председатель Правления. Председатель Правления руководит деятельностью Правления, председательствует на его заседаниях, является руководителем Банка. В случае отсутствия Председателя Правления заседания Правления проводит лицо, его замещающее, или один из членов Правления по поручению Председателя Правления. Председатель Правления назначается на должность Наблюдательным советом и действует на основании контракта, заключаемого и подписываемого от имени Банка Председателем Наблюдательного совета.

2. Председатель Правления:

в пределах компетенции обеспечивает исполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления;

вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета, Общего собрания акционеров и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решения по этим вопросам;

без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является Банк);

совершает любые сделки, в том числе заключает договоры, выдает доверенности, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом – после принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Банка;

издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

распоряжается имуществом и средствами Банка, открывает в банках счета, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом – после принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Банка;

утверждает структуру Банка и его штатное расписание;

принимает на работу и увольняет работников Банка, принимает решения о поощрении и наложении взысканий на работников Банка, осуществляет иные права и обязанности, предоставленные нанимателю и вытекающие из трудового законодательства Республики Беларусь;

устанавливает должностные оклады работников Банка;

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

утверждает учетную политику Банка.

3. Председатель Правления вправе в соответствии с законодательством Республики Беларусь в установленном порядке наделять отдельными полномочиями, входящими в его компетенцию, своих заместителей, руководителей структурных подразделений и других должностных лиц Банка. На время своего отсутствия Председатель Правления вправе назначать лицо, исполняющее его обязанности, с осуществлением таким лицом всего объема полномочий, предусмотренного настоящим Уставом для Председателя Правления.

ГЛАВА 7. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА.

Статья 36. Аффилированные лица

1. Аффилированными лицами Банка признаются физические и юридические лица, способные прямо и (или) косвенно (через иных физических и (или) юридических лиц) определять решения

или оказывать влияние на их принятие Банком, а также юридические лица, на принятие решений которыми Банк оказывает такое влияние.

Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь определяет круг своих аффилированных лиц, письменно уведомляет их об этом и ведет учет таких лиц.

2. Порядок учета аффилированных лиц Банка и уведомления их о включении в перечень таких лиц, а также порядок предоставления аффилированными лицами Банку информации, предусмотренной законодательством Республики Беларусь, определяются локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Правлением Банка.

3. В случае причинения Банку убытков в результате совершения Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированного лица, такое лицо несет перед Банком ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

4. Заинтересованность аффилированных лиц в совершении Банком сделки признается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Взаимосвязанными сделками являются сделки, признаваемые таковыми законодательством Республики Беларусь. При этом сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц, признаются взаимосвязанными сделками, если они совершены в течение одного дня.

5. Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, принимается органами управления Банка в соответствии с их компетенцией и законодательством Республики Беларусь.

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, не требуется в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались Банком в процессе осуществления им текущей хозяйственной деятельности.

Решения органов управления о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, не требуется в случае, если все акционеры Банка являются аффилированными лицами Банка и в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь признаются заинтересованными в совершении такой сделки, а также в случае, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности;

условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности.

6. Банк в объеме, определенном законодательными актами Республики Беларусь, раскрывает для всеобщего сведения посредством размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность:

членов Наблюдательного совета и Правления;

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) членов Наблюдательного совета и Правления.

ГЛАВА 8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

Статья 37. Условия распределения прибыли

1. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, может быть распределена посредством выплаты дивидендов акционерам и (или) формирования фондов.

2. Порядок формирования фондов, в том числе определение размеров отчислений в фонды и порядок их использования, определяются настоящим Уставом, законодательством Республики Беларусь.

Статья 38. Порядок распределения прибыли

1. Решение об объявлении, порядке и сроках выплаты дивидендов принимается Общим собранием акционеров по результатам отчетного года. Решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев могут приниматься Банком на основании данных его промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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.

2. Банк не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды, в случаях, определенных законодательством Республики Беларусь.

Статья 39. Порядок покрытия убытков Банка

1. Убытки Банка, которые могут возникнуть в результате его деятельности, покрываются за счет резервного фонда Банка.

ГЛАВА 9. КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

Статья 40. Орган, осуществляющий контроль в Банке

1. Органом, осуществляющим внутренний контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка, его филиалов и представительств, а также должностных лиц Банка является избираемая Общим собранием акционеров Ревизионная комиссия Банка.

2. Ревизионная комиссия избирается в составе трех человек сроком на год и действует на основании Положения, утверждаемого Общим собранием акционеров.

Членом Ревизионной комиссии не могут являться члены Наблюдательного совета или Правления. Ревизионную комиссию возглавляет Председатель, который избирается из числа ее членов простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности, осуществляемой Банком, его филиалами и представительствами.

Статья 41. Порядок осуществления проверок деятельности Банка

1. Ревизионная комиссия Банка осуществляет проверки деятельности Банка не реже одного раза в год по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год, не позднее даты проведения годового Общего собрания акционеров. Проверки проводятся: по поручению Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета в установленные ими сроки; по собственной инициативе Ревизионной комиссии; по письменному требованию акционеров, обладающих не менее 10% голосов, направленному Ревизионной комиссии и (или) Правлению, в этом случае проверка должна быть начата не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров об ее проведении. Продолжительность ревизии не должна превышать тридцати дней.

В ходе проверки Ревизионная комиссия вправе обращаться к услугам независимых экспертов и аудиторов, при этом заказчиком услуг является Банк.

2. Ревизионная комиссия по результатам проведенной проверки составляет заключение,

которое должно быть подписано всеми членами Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия в случае выявления нарушений обязана:

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

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

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

3. Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, в том числе в отношении филиалов и представительств Банка, Банк вправе, а в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, обязан привлечь аудиторскую организацию (аудитора- индивидуального предпринимателя).

Оказание аудиторских услуг осуществляется на основании договора на оказание аудиторских услуг в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

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

4. В целях обеспечения соблюдения законности и эффективности деятельности Банка, минимизации банковских рисков в Банке создается структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита (по тексту Устава – служба внутреннего аудита).

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг, проверку, оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка, выполняет другие задачи, возложенные законодательством Республики Беларусь и соответствующим положением о службе.

5. Банк в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления своей деятельности организует в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов внутренний контроль. Стратегия, политика, методики и процедуры внутреннего контроля, полномочия и ответственность органов управления Банка и его должностных лиц в области внутреннего контроля определяются локальными нормативными правовыми актами Банка.

ГЛАВА 10. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Статья 42. Порядок получения акционерами информации о деятельности Банка

1. Акционеры получают информацию о деятельности Банка в виде аудиторских заключений. При личном посещении Банка акционеры могут знакомиться с документами Банка, перечень которых установлен законодательством Республики Беларусь.

Статья 43. Учет и документооборот в Банке. Раскрытие информации о Банке

1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк представляет в Национальный банк Республики Беларусь отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности по форме, в порядке и сроки, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь. Также Банк представляет отчетность и информацию в центральный орган, осуществляющий контроль и надзор за рынком ценных бумаг, и иные органы, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в Банке составляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении Банка, а также о финансовых результатах его деятельности.

Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком Республики Беларусь, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком Республики Беларусь, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет отчетность о своей деятельности и годовую отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность, а при необходимости – также иную информацию.

3. Подходы Банка к определению информации, которая подлежит раскрытию, цели раскрытия той или иной информации, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до сведения пользователей информации, перечень раскрываемой информации, а также механизмы внутреннего контроля надлежащего раскрытия информации, определяются в локальном нормативном правовом акте, утверждаемым Правлением.

Банк обеспечивает предоставление информации иным заинтересованным лицам, в том числе потенциальным инвесторам, при их письменном обращении в Банк в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности Банка.

4. Отчетным годом для Банка является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

ГЛАВА 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

Статья 44. Обязательства перед клиентами

1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить взятые на себя обязательства путем обеспечения необходимой структуры баланса.

Статья 45. Сохранность привлеченных денежных средств

1. Банк гарантирует сохранность денежных средств, других ценностей, принятых от своих клиентов во вклады, на хранение, для перевода и перечисления, и исполнение обязательств.

На денежные средства и другие ценности клиентов, которые находятся в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Статья 46. Банковская тайна клиентов

1. Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе сведения 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. Акционеры Банка, их представители, члены Наблюдательного совета и все работники Банка обязаны хранить банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, выдаются только в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь.

ГЛАВА 12. ТРУД В БАНКЕ

Статья 47. Трудовые отношения в Банке

1. Трудовые отношения с работниками Банка регулируются условиями заключенных трудовых договоров (контрактов), законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом, а также локальными нормативными правовыми актами Банка.

2. Размер оплаты труда работников Банка дифференцируется в зависимости от результативности их профессиональной деятельности, сложности и условий труда, уровня квалификации и индивидуального вклада в общие результаты работы Банка. Заработная плата работников максимальными размерами не ограничивается. Формы, системы и размеры оплаты труда работников, в том числе и дополнительные выплаты стимулирующего и компенсирующего характера, устанавливаются нанимателем в соответствии с локальными нормативными правовыми актами, регулирующими условия оплаты труда в Банке.

3. В соответствии с локальными нормативными правовыми актами, регулирующими условия оплаты труда в Банке, Правление вправе в пределах своей компетенции осуществлять дополнительные мероприятия по социальному и пенсионному обеспечению работников Банка.

ГЛАВА 13. КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА

Статья 48. Обеспечение неразглашения коммерческой тайны

1. Акционеры Банка, их представители, члены Наблюдательного совета Банка, работники Банка должны предпринимать все необходимые меры для недопущения разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну, ставшую им известной в связи с участием в работе Банка, а также в течение трех лет после прекращения деятельности Банка, увольнения, прекращения полномочий, либо выхода из состава акционеров вышеуказанных категорий лиц.

Если вследствие разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну, наносится ущерб Банку, его клиентам или корреспондентам, виновное лицо несет гражданскую, административную либо уголовную ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за исключением случаев, когда сведения, составляющие коммерческую тайну, стали общедоступными, либо лицо, разгласившее такие сведения, получило предварительное разрешение от собственника информации в письменной форме.

ГЛАВА 14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 49. Реорганизация Банка

1. Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров, принятому в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь. В случаях и порядке, установленных законодательными актами Республики Беларусь, реорганизация Банка осуществляется по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда.

Порядок осуществления реорганизации Банка должен соответствовать установленным банковским законодательством Республики Беларусь требованиям к реорганизации банков.

2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят ко вновь созданному банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Беларусь.

Статья 50. Ликвидация Банка

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

2. С момента принятия решения о ликвидации Банк прекращает банковскую деятельность.

3. При ликвидации Банка требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются в установленной законодательством Республики Беларусь очередности.

4. Должностные лица ликвидационной комиссии (ликвидатор) несут имущественную ответственность за ущерб, причиненный по их вине Банку, его акционерам, а также третьим лицам, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

6. Имущество ликвидируемого Банка, оставшееся после завершения в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь расчетов с вкладчиками и иными кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Председатель Правления

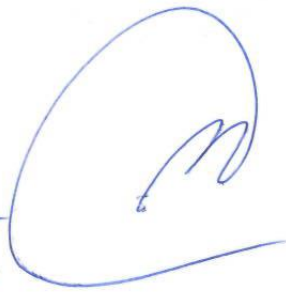


В.С. Смоляк

В настоящем документе прошиты
и скреплены печатью 30 (тридцать) листов

Председатель Правления

*Главный специалист
отдела регистрации
и лицензирования*



В.С. Смоляк

