

Банк зарегистрирован
в Национальном банке
Республики Беларусь
28 декабря 1991 г.
Регистрационный № 25

С Т А Т У Т

Адкрытага акцыянернага таварыства
«БПС-Сбербанк»

ААТ «БПС-Сбербанк»

У С Т А В

Открытого акционерного общества
«БПС-Сбербанк»

ОАО «БПС-Сбербанк»

Утвержден Общим собранием акционеров
25 марта 2011 г. (протокол № 3)
(с изменениями и дополнениями,
утвержденными Общим собранием
акционеров
23 августа 2011 г. (протокол № 5)
20 декабря 2011 г. (протокол № 6)
29 мая 2012 г. (протокол № 2)
23 октября 2012 г. (протокол № 3)
29 марта 2013 г. (протокол № 1)
12 декабря 2013 г. (протокол № 4)
28 марта 2014 г. (протокол № 1)
31 марта 2015 г. (протокол № 1)
07 декабря 2015 г. (протокол № 2)
28 марта 2016 г. (протокол № 1)
25 мая 2016 г. (протокол № 2)
02 августа 2016 г. (протокол № 3)
27 сентября 2016 г. (протокол № 4)
28 марта 2017 г. (протокол № 1)
29 марта 2018 г. (протокол № 1)
31 июля 2018 г. (протокол № 3)
27 марта 2019 г. (протокол № 1)
16 мая 2019 г. (протокол № 2)
27 марта 2020 г. (протокол № 1)

г. Минск

Оглавление

Глава 1	Наименование, правовой статус, место нахождения Банка	3
Глава 2	Цели деятельности Банка. Банковские операции и иная деятельность Банка. Обеспечение интересов клиентов Банка	6
Глава 3	Уставный фонд Банка	8
Глава 4	Права и обязанности акционеров Банка	10
Глава 5	Акции Банка	12
Глава 6	Общее собрание акционеров Банка	14
Глава 7	Наблюдательный совет Банка	23
Глава 8	Коллегиальный исполнительный орган Банка. Руководитель Банка	33
Глава 9	Система внутреннего контроля	40
Глава 10	Ревизионная комиссия Банка	41
Глава 11	Аудит Банка	43
Глава 12	Условия и порядок распределения прибыли и убытков Банка	44
Глава 13	Аффилированные лица Банка	46
Глава 14	Организационная структура Банка	48
Глава 15	Учет и отчетность Банка. Информация о Банке	49
Глава 16	Реорганизация и ликвидация Банка	51

ГЛАВА 1 НАИМЕНОВАНИЕ, ПРАВОВОЙ СТАТУС, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

1. Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (далее – Банк) является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников) Банка, а также произведенное и приобретенное Банком в процессе его деятельности; 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, иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.

2. Банк создан в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании договора учредителей (участников) о совместной деятельности по созданию Банка. Банк создан с наименованием Белорусский акционерный коммерческий промышленно-строительный банк «Белпромстройбанк» и зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 28 декабря 1991 г., регистрационный № 25.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 21 октября 1999 г. (протокол № 24) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 2011 г. (протокол № 3) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «БПС-Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 23 августа 2011 г. (протокол № 5) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк».

3. Фирменное наименование Банка:

полное на белорусском языке – Адкрытае акцыянернае таварыства «БПС-Сбербанк»;

полное на русском языке – Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»;

полное на английском языке – BPS-Sberbank.

Сокращенное наименование Банка:

на белорусском языке – ААТ «БПС-Сбербанк»;

на русском языке – ОАО «БПС-Сбербанк»;

на английском языке – BPS-Sberbank.

4. Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в Национальном банке Республики Беларусь, входит в банковскую систему Республики Беларусь и в своей деятельности руководствуется законодательными актами Республики Беларусь (далее – законодательные акты), нормативными правовыми актами Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь (далее – законодательство), настоящим Уставом.

5. Банк имеет печати со своим наименованием, штампы, другие штемпельно-граверные изделия, изготовленные в установленном законодательством порядке, бланки, товарный знак, а также собственную символику (эмблему, логотип, значок и др.).

6. В собственности Банка находятся:

имущество, переданное учредителями (участниками) Банка в его уставный фонд в виде вкладов;

имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

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

имущество унитарных предприятий, учрежденных Банком;

имущество, приобретенное Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

7. Банк имеет здания, сооружения, оборудование и инвентарь, прочее имущество, имущественные и неимущественные права, средства, принадлежащие ему на правах собственности или переданные ему в пользование и владение, в том числе объекты социальной сферы.

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

8. Банк может в соответствии с законодательством создавать юридические лица, а также входить в состав юридических лиц.

Банк совместно с другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями может создавать союзы и ассоциации, являющиеся некоммерческими организациями.

Банк в соответствии с законодательными актами может создавать объединения юридических лиц, не являющиеся юридическими лицами, и участвовать в таких объединениях.

9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Акционеры Банка обладают правами и обязанностями, вытекающими из законодательства и настоящего Устава.

Банк не отвечает по обязательствам акционеров, акционеры не отвечают по обязательствам Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами и настоящим Уставом.

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

Банк не отвечает по обязательствам Республики Беларусь, её административно-территориальных единиц, если иное не установлено законодательными актами.

10. Банк осуществляет свою деятельность на принципах разграничения ответственности между Банком и государством, независимости,

невмешательства со стороны государственных органов в его работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

11. Органами Банка являются органы управления Банка и контрольный орган Банка.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Контрольным органом Банка является Ревизионная комиссия Банка.

Наблюдательный совет, Правление, Ревизионная комиссия Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка.

Члены органов Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

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

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка;

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

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

Члены органов Банка в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством. В случае, если ответственность несут несколько членов органов Банка, их ответственность перед Банком является солидарной. В случае отказа членов органов Банка в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску самого Банка, членов Наблюдательного совета Банка, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов всех членов Наблюдательного совета Банка, а также акционеров Банка, уполномоченных решением Общего собрания акционеров Банка, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании. Вопрос о привлечении к ответственности членов Правления Банка рассматривается Наблюдательным советом Банка, членов иных органов Банка – Общим собранием акционеров Банка, в соответствии с законодательством.

Не несут ответственности члены органов Банка, если иное не предусмотрено законодательством, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком

голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

12. Трудовые отношения работников Банка регулируются законодательством с учетом положений настоящего Устава, трудовыми договорами (контрактами), локальными правовыми актами Банка, должностными инструкциями.

Работники Банка имеют права, обязанности и несут ответственность в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка.

13. Изменения и (или) дополнения в настоящий Устав вносятся в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом, и приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации Национальным банком Республики Беларусь, если иное не установлено законодательными актами.

14. Место нахождения Банка:
бульвар имени Мулявина, 6,
220005, г. Минск,
Республика Беларусь.

Информация об изменении места нахождения Банка либо его наименования публикуется в газете «Рэспубліка», а также размещается на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 2 ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

15. Основными целями деятельности Банка являются:
развитие финансовых отношений;
стимулирование привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь;
участие в кредитовании реального сектора экономики, перспективных проектов, направленных на создание новых, реконструкцию, модернизацию и расширение действующих производств;
удовлетворение потребностей населения в получении кредитов, размещении вкладов (депозитов);
получение прибыли.

16. Для реализации целей деятельности, определенных настоящим Уставом, в соответствии с законодательством и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее – лицензия на осуществление банковской деятельности), Банк осуществляет 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;

куплю-продажу 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;

выдачу 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;

выпуск в обращение (эмиссию) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссию) электронных денег;

выдачу 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.).

Банк, помимо указанных в части первой настоящего пункта банковских операций, в соответствии с законодательством 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;

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

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

17. Банк вправе заключать в установленном законодательством и локальными правовыми актами Банка порядке гражданско-правовые сделки с физическими и юридическими лицами.

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

18. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов по операциям, счетам и вкладам (депозитам), в том числе о наличии счета в Банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в Банке.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, представляются Банком в случаях и порядке, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь и другими законодательными актами.

19. На денежные средства и иное имущество клиентов, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в соответствии с законодательными актами.

20. В целях гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц Банк принят на учет и перечисляет обязательные взносы в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», исполняет иные обязанности, предусмотренные Законом Республики Беларусь от 8 июля 2008 года «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

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

ГЛАВА 3 УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА

22. Уставный фонд Банка составляет 73 584 984,65 (Семьдесят три миллиона пятьсот восемьдесят четыре тысячи девятьсот восемьдесят четыре, 65) белорусских рублей и разделен на 1 471 699 693 (Один миллиард четыреста семьдесят один миллион шестьсот девяносто девять тысяч шестьсот девяносто три) акций Банка, из них 1 470 828 888 (Один миллиард четыреста семьдесят

миллионов восемьсот двадцать восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) простых (обыкновенных) акций на сумму 73 541 444,40 (Семьдесят три миллиона пятьсот сорок одна тысяча четыреста сорок четыре, 40) белорусских рублей и 870 805 (Восемьсот семьдесят тысяч восемьсот пять) привилегированных акций на сумму 43 540,25 (Сорок три тысячи пятьсот сорок, 25) белорусских рублей.

Доля привилегированных акций в уставном фонде Банка составляет 0,06 процента.

Номинальная стоимость акций Банка устанавливается в официальной денежной единице Республики Беларусь.

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

Для увеличения уставного фонда Банка могут направляться только собственные средства акционеров, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка. Под собственными средствами акционера Банка, иных лиц 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 Банка следует понимать нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае если названные источники не были использованы. В качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

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.

Вклады в уставный фонд вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров Банка. Денежные вклады вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд Банка устанавливается Национальным банком Республики Беларусь.

24. Уменьшение уставного фонда Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

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

ГЛАВА 4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

25. Акционерами Банка могут быть граждане Республики Беларусь и других государств, лица без гражданства, юридические лица, в том числе иностранные, в пределах прав и обязанностей, предусмотренных законодательством и с учетом ограничений, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь по размеру (квоте) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь.

26. Акционеры-владельцы простых (обыкновенных) акций Банка имеют право на:

участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка (за исключением случаев, установленных статьей 134¹ Банковского кодекса Республики Беларусь);

получение части прибыли Банка в виде дивидендов в соответствии с решением Общего собрания акционеров об объявлении и выплате дивидендов;

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

27. Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право на:

участие в работе Общего собрания акционеров Банка с правом голоса при принятии решений о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении в Устав Банка изменений и (или) дополнений, ограничивающих их права, а также в случае, предусмотренном пунктом 29 настоящего Устава (за исключением случаев, установленных статьей 134¹ Банковского кодекса Республики Беларусь);

получение части прибыли Банка в виде фиксированных размеров дивидендов в срок, не превышающий девяноста дней со дня принятия Общим собранием акционеров решения об объявлении и выплате дивидендов;

получение в случае ликвидации Банка фиксированной стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере ста процентов номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций.

28. Акционеры Банка обязаны:

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

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с участием в Банке;

выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке, предусмотренные Законом Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах», иными законодательными актами и настоящим Уставом.

29. В случае, если на Общем собрании акционеров Банка было принято решение о невыплате дивидендов по привилегированным акциям или было принято решение об их неполной выплате, либо решение о выплате дивидендов не было принято, акционеры-владельцы привилегированных акций могут участвовать в последующих Общих собраниях акционеров Банка с правом голоса с момента принятия (непринятия) такого решения до момента выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном объеме.

30. Акционеры Банка имеют право на получение информации о деятельности Банка, в том числе раскрываемой Банком через республиканские средства массовой информации, а также публикуемой в газете «Рэспубліка» и размещаемой на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, о результатах внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления, в том числе оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка, о результатах самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка и его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка, о рекомендуемом Наблюдательным советом Банка кандидате в члены Наблюдательного совета Банка.

Акционерам Банка, кроме случаев, установленных законодательством, при их обращении Банк предоставляет информацию, содержащуюся в документах Банка, указанных в статьях 63, 87 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», в объеме, достаточном для оценки деятельности Банка.

Акционеры могут знакомиться с информацией о Банке непосредственно в Банке либо получить эту информацию посредством почтовой либо факсимильной связи. Для получения информации акционер направляет письменное обращение Председателю Правления Банка, в котором должны быть указаны информация и документы, с которыми он желал бы ознакомиться. Не позднее пятнадцати дней с даты поступления обращения Банк сообщает акционеру о дате и месте ознакомления с документами либо, по желанию акционера, передает запрашиваемую информацию посредством почтовой либо факсимильной связи. За предоставление информации в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать затраты на изготовление этих копий.

По требованию лиц, обладающих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций, им для ознакомления предоставляется полный список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка. При этом данные документов, удостоверяющих личность, и сведения о почтовых адресах физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с письменного согласия этих лиц.

По требованию любого лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров Банка, Банк в течение трех дней предоставляет ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, содержащую данные о включении этого лица в список, или справку о том, что это лицо в список не включено.

31. Акционеры Банка имеют и другие права и обязанности, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом.

ГЛАВА 5 АКЦИИ БАНКА

32. Акции Банка эмитируются в бездокументарной форме.

Банк выпускает в обращение простые (обыкновенные) и привилегированные акции номинальной стоимостью 0,05 белорусских рублей (пять копеек) за одну акцию.

Каждая простая (обыкновенная) акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца. Одна простая (обыкновенная) акция дает право на один голос при решении всех вопросов, рассматриваемых Общим собранием акционеров Банка.

Каждая привилегированная акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца на получение по итогам года фиксированного размера дивиденда в размере номинальной стоимости одной акции и другие права в соответствии с законодательством, настоящим Уставом.

33. Банк может эмитировать привилегированные акции на сумму не более двадцати пяти процентов уставного фонда Банка.

Банком эмитированы и размещены привилегированные акции одного типа.

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

Одновременно с принятием решения о консолидации или дроблении акций Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение о внесении соответствующих изменений в Устав Банка относительно номинальной стоимости и количества акций Банка соответствующей категории.

Банком не устанавливаются ограничения суммарной номинальной стоимости или количества простых (обыкновенных) и (или) привилегированных акций, принадлежащих одному акционеру, либо доли принадлежащих ему таких акций в общем объеме уставного фонда Банка.

35. Банк приобретает акции собственной эмиссии по решению Общего собрания акционеров Банка.

Банк выкупает акции собственной эмиссии по требованию акционеров Банка в случаях и порядке, установленных статьями 77 и 78 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», частью четвертой статьи 134¹ Банковского кодекса Республики Беларусь.

36. Уведомление акционеров об имеющемся у них праве требовать выкуп акций производится в сроки, установленные настоящим Уставом, вместе с извещением о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, принятие решений по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, либо путем публикации соответствующего объявления в газете «Рэспубліка» в срок не позднее двадцати дней после даты принятия Общим собранием акционеров Банка решения, влекущего возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка.

Цена выкупа Банком акций Банка по требованию его акционеров утверждается тем же Общим собранием акционеров, которое принимает решение, способное повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка. В случае проведения независимой оценки стоимости акций Банка, цена выкупа акций устанавливается не менее стоимости акций, указанной в заключении об оценке. Независимая оценка стоимости акций может быть проведена по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций Банка, за счет средств Банка либо может быть проведена по инициативе Банка или любого акционера (акционеров) за счет собственных средств. Вопрос о цене выкупа акционерным обществом акций этого общества по требованию его акционеров должен быть включен в повестку дня, в которую включен вопрос, принятие решения по которому может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций этого общества.

Общая сумма денежных средств, направляемых Банком на выкуп акций по требованию его акционеров, не может превышать десяти процентов нормативного капитала Банка на дату принятия решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций Банка. В случае, если общее количество акций, предложенных для выкупа по требованию акционеров, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничения, установленного настоящей частью, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

37. Не позднее пятидесяти дней после даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка акционеры вправе подать Банку заявление с требованием о выкупе его акций. Заявление подается акционером в письменной форме с указанием места жительства (места нахождения), сведений о документе, удостоверяющем личность акционера, и количества акций, выкупа которых он требует.

По истечении указанного срока Банк обязан в течение тридцати дней уведомить акционера об удовлетворении требования о выкупе принадлежащих ему акций Банка либо об отказе от такого выкупа.

38. Удовлетворение требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций Банка (выплата стоимости акций, по которым Банком принято решение о выкупе по требованию акционеров) производится после утверждения годового отчета Банка за год, в котором акционеры реализовали право требования выкупа акций, в срок не позднее трех месяцев после даты утверждения указанного отчета. По решению Общего собрания акционеров Банка выплата может производиться ранее этого срока.

39. В случаях, установленных законодательством, Банк заключает с депозитарием договор на депозитарное обслуживание Банка.

ГЛАВА 6 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

40. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

41. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

41.1. изменение и (или) дополнение Устава Банка;

41.2. изменение размера уставного фонда Банка;

41.3. избрание членов Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда полномочия членов Наблюдательного совета Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров Банка в связи с выбытием члена Наблюдательного совета Банка из его состава в случае подачи им заявления о своем выходе, смерти члена Наблюдательного совета Банка, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим;

41.4. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков Банка, в том числе утверждение нормативов распределения прибыли, при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторского заключения;

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

41.6. решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора, установление порядка и сроков ликвидации Банка, утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято Национальным банком Республики Беларусь или судом в соответствии с законодательными актами;

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

41.8. утверждение Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Ревизионной комиссии Банка, иных локальных правовых актов Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами;

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

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

41.11. принятие и утверждение решения о выпуске акций Банка;

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

41.13. решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, в случаях, если:

стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;

решение о совершении такой сделки не было принято Наблюдательным советом Банка в пределах его компетенции в соответствии с подпунктом 72.21 пункта 72, подпунктом 83.2 пункта 83 настоящего Устава.

Решения Общего собрания акционеров Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, не требуется в случаях, установленных статьей 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

41.14. решение о сделке, которая одновременно является крупной сделкой и сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, за исключением случая, когда в совершении такой сделки заинтересованы все акционеры Банка;

41.15. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком акций Банка;

41.16. принятие решения (с учетом пункта 133 настоящего Устава) об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года – на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

41.17. принятие решений:

о выплате Председателю Правления Банка, заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка годового бонуса;

об определении размера средств, направляемых на выплату годовых бонусов Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка;

о количестве лет, в течение которых будут осуществляться выплаты годового бонуса;

о размерах средств, направляемых на выплаты годового бонуса в текущем и последующих годах;

об условиях отмены выплаты части годового бонуса либо уменьшения размера средств, направляемых на эти цели;

об осуществлении (отмене) выплаты части годового бонуса либо об уменьшении размера средств, направляемых на ее осуществление во втором по отношению к отчетному и (или) последующие годы.

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

43. Общее собрание акционеров Банка вправе рассматривать иные вопросы в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

44. Общие собрания акционеров Банка могут быть очередными (годовыми) и внеочередными.

45. Банк ежегодно не позднее трех месяцев после окончания отчетного года проводит годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором утверждаются годовые отчеты, бухгалтерская (финансовая) отчетность и распределение прибыли и убытков Банка, рассматриваются вопросы избрания членов Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, в том числе повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка кумулятивным голосованием, проводится не позднее тридцати дней с даты принятия решения о созыве и проведении этого собрания.

46. Очередное Общее собрание акционеров Банка созывается Наблюдательным советом Банка, который также решает вопросы, связанные с подготовкой этого собрания и его проведением.

47. Внеочередные Общие собрания акционеров Банка созываются Наблюдательным советом Банка на основании:

собственной инициативы;

требования Правления Банка;

требования Ревизионной комиссии Банка;

требования аудитора – индивидуального предпринимателя, аудиторской организации (далее - аудитор);

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

требования иных лиц в случаях, установленных законодательными актами.

48. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня этого собрания, обоснование их постановки и проект решения Общего собрания акционеров Банка. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть предложена форма проведения этого собрания.

49. Наблюдательный совет Банка в срок не более пятнадцати дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка рассматривает его и принимает решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении в случаях, предусмотренных статьей 48 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

Решение Наблюдательного совета Банка направляется лицам, требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка любыми доступными видами связи, с соблюдением режима конфиденциальности передаваемой информации и защиты ее от несанкционированного доступа третьих лиц, не позднее пяти дней с даты принятия этого решения.

В случае, если Наблюдательным советом Банка в течение срока, указанного в части первой настоящего пункта, не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано органами, либо акционерами Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, либо иными лицами, имеющими право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами. При этом органы и акционеры Банка, а также иные лица, имеющие право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях, установленных законодательными актами, созывающие такое собрание, обладают полномочиями Наблюдательного совета Банка в части созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров Банка могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Банка. По требованию органов и акционеров Банка, созывающих внеочередное Общее собрание акционеров Банка, иных лиц, имеющих право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами, Банк обязан обеспечить своевременное формирование реестра акционеров и последующую его передачу указанным лицам. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка открывает лицо, определенное органами, или акционерами Банка, требующими его проведения, или иными лицами, требующими проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами.

50. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать информацию, указанную в статье 39 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Банка публикуется в газете «Рэспубліка» и размещается на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет:

не менее чем за 30 дней до даты проведения очередного Общего собрания акционеров Банка;

не менее чем за 10 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в том числе повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка кумулятивным голосованием.

Извещение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка из-за отсутствия кворума ранее созывавшегося Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено не менее чем за 10 дней до даты проведения повторного Общего собрания акционеров Банка.

51. Акционер (акционеры), являющиеся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций Банка, вправе внести в соответствии с настоящим Уставом в письменной форме предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, а также по кандидатурам в Наблюдательный совет Банка и Ревизионную комиссию Банка.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров Банка должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, число принадлежащих ему голосов на Общем собрании акционеров Банка, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов. Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в избираемые органы Банка должно также содержать имя каждого кандидата, наименование органа Банка, для избрания в который он предлагается, и иные сведения о кандидате, предусмотренные настоящим Уставом. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидата в избираемые органы Банка осуществляются с их согласия, полученного в порядке, установленном локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка. Число выдвигаемых кандидатов в одном предложении не должно превышать количественный состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии соответственно, предусмотренный настоящим Уставом.

Предложение должно быть подписано внесшими его лицами.

52. Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны поступить не позднее тридцати дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в том числе одним из вопросов которой является избрание членов Наблюдательного совета Банка кумулятивным голосованием, должны поступить не позднее семи дней до даты проведения этого внеочередного Общего собрания акционеров.

53. Не позднее десяти дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня очередного Общего собрания акционеров Банка и не позднее двух дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня внеочередного

Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка рассматривает данные предложения и принимает решение об их включении в повестку дня либо об отказе в их принятии в случаях, установленных статьей 41 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

В случае отказа в принятии предложений лицу, внесшему эти предложения, направляется мотивированное решение не позднее трех дней с даты его принятия.

54. Повестка дня Общего собрания акционеров Банка должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, вносимых на обсуждение.

Наблюдательный совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка лицами, имеющими такое право.

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, лица, имеющие право на участие в этом собрании, извещаются не менее чем за 5 дней до даты его проведения путем размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет повестки дня Общего собрания акционеров Банка в новой редакции.

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

56. Решения Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов избрания членов Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждения годовых отчетов, бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков Банка, могут быть приняты путем проведения заочного голосования без непосредственного присутствия лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Порядок проведения заочного голосования устанавливается локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Не позднее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка уполномоченный работник Банка вручает лицу, имеющему право на участие в этом собрании (его представителю), при его обращении в Банк бюллетень для заочного голосования вместе с материалами Общего собрания акционеров Банка под роспись по предъявлении документа, удостоверяющего его личность, а для представителя дополнительно документа, подтверждающего его полномочия, либо по заявлению акционера направляется Банком этому акционеру заказным письмом.

57. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров, сформированного на дату, установленную Наблюдательным советом Банка с учетом требований части первой статьи 81 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

58. Акционеры вправе участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично либо выдавать в порядке, установленном законодательными актами, доверенность другим лицам (своим представителям) на участие в Общем

собрании акционеров Банка, за исключением случаев, установленных законодательными актами

Право на участие в Общем собрании акционеров Банка может принадлежать также иным лицам, которые приобрели права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами, а также лицам, уполномоченным в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Банка.

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

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

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

При определении кворума Общего собрания акционеров Банка, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными в порядке, установленном локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

61. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых для голосования получены Банком в порядке, установленном локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

62. Голосование на Общем собрании акционеров Банка при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня, осуществляется бюллетенями для голосования по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», кроме кумулятивного голосования.

Под кумулятивным голосованием понимается способ голосования, при котором число голосов, принадлежащих каждому акционеру Банка (иному лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров Банка), умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка. При этом акционер или иное лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров Банка, вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

63. Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов, разъяснения вопросов порядка голосования, обеспечения его соблюдения, проверки правильности заполнения бюллетеней для голосования Общее собрание акционеров Банка на 3 года создает Счетную комиссию, количественный (не менее трех человек) и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров Банка с учетом требований статьи 82 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

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

65. Общее собрание акционеров Банка, проводимое в очной либо смешанной форме, ведет его председатель, избираемый на срок и в порядке, определенным Общим собранием акционеров Банка.

Председательствовать на Общем собрании акционеров Банка может Председатель Правления Банка либо Председатель Наблюдательного совета Банка, либо иное лицо, избранное Общим собранием акционеров Банка.

66. Ведение протокола Общего собрания акционеров Банка осуществляет секретарь, назначаемый распоряжением (приказом) Председателя Правления Банка.

67. Решения Общего собрания акционеров Банка принимаются простым большинством голосов лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением следующих случаев, предусмотренных в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»:

67.1. решение по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров, а также изменение повестки дня Общего собрания акционеров Банка принимается единогласно этим собранием, в работе которого принимают участие все лица, имеющие право на участие в нем;

67.2. решения по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, увеличения или уменьшения его уставного фонда, реорганизации и ликвидации Банка, приобретения Банком размещенных им акций по решению самого Банка, принимаются большинством не менее трех четвертей голосов акционеров, принимающих участие в этом собрании, за исключением случая принятия решения об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров, когда требуется единогласное принятие этого решения всеми акционерами;

67.3. решение об утверждении в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», локальных правовых актов Банка принимаются большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании;

67.4. решение об уполномочивании акционеров Банка на подачу иска в суд о взыскании убытков с членов органов Банка, аффилированных лиц Банка, отказавшихся от добровольного возмещения причиненных Банку их виновными действиями (бездействием) убытков, принимается большинством

не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании;

67.5. если не принято единогласное решение Наблюдательного совета Банка о совершении Банком крупной сделки, Общее собрание акционеров Банка принимает решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью:

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

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

67.6. решение о сроке выплаты дивидендов акционерам Банка принимается большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании;

67.7. решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка в случаях, установленных настоящим Уставом, большинством голосов акционеров, не заинтересованных в совершении этой сделки.

68. По результатам проведения Общего собрания акционеров Банка не позднее пяти дней после его закрытия составляется протокол Общего собрания акционеров.

Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем Общего собрания акционеров Банка, секретарем, а также не менее чем двумя членами Счетной комиссии. По решению Общего собрания акционеров Банка протокол помимо указанных лиц может подписываться и иными лицами. К протоколу прилагается список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров Банка, и (или) лиц, заполненные бюллетени которых получены в установленном локальным правовым актом Банка порядке.

Список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров Банка, должен содержать подписи этих лиц.

После оформления протокола Общего собрания акционеров Банка участвующие в голосовании бюллетени хранятся вместе с протоколом.

Копия протокола Общего собрания акционеров Банка предоставляется акционерам Банка по их требованию в порядке, предусмотренном пунктом 158 настоящего Устава.

69. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, оглашаются на этом собрании либо доводятся до сведения его участников не позднее десяти дней после даты подписания протокола этого собрания путем размещения информации на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

70. Вопросы подготовки, созыва, проведения Общего собрания акционеров Банка, не отраженные в настоящем Уставе, определяются законодательством и

локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

ГЛАВА 7 НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

71. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением Банка законодательства, настоящего Устава, локальных правовых актов Банка.

72. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

72.1. определение основных направлений деятельности Банка;

72.2. утверждение стратегического плана развития Банка и контроль за его выполнением;

72.3. решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;

72.4. решение о создании и ликвидации филиалов, представительств Банка;

72.5. решение о создании Банком других юридических лиц, а также об участии в них;

72.6. решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий;

72.7. определение условий оплаты труда Председателя Правления и иных членов Правления Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, руководителя и специалистов Департамента внутреннего аудита Банка, а также условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций Председателю Правления Банка, его заместителям, членам Правления Банка, главному бухгалтеру, работникам Банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, руководителю Департамента внутреннего аудита, руководителю Департамента внутреннего контроля и комплаенс;

72.8. утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке и (или) экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;

72.9. решение о предоставлении Банком безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

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

72.11. избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

72.12. по представлению Председателя Правления Банка избрание заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

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

72.15. принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг собственного выпуска, за исключением принятия решения о приобретении акций;

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

72.17. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

72.18. использование резервного и других фондов Банка;

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

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

72.21. принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период.

Решения Наблюдательного совета о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, не требуется в случаях, установленных статьей 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

72.22. выбор и утверждение аудитора и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудитором, за исключением случаев, предусмотренных частью четвертой статьи 86 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

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

72.24. утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

72.25. представление годовому Общему собранию акционеров Банка предложений и отзыва о годовом отчете, бухгалтерской (финансовой) отчетности, по проекту решения о распределении прибыли и убытков Банка;

72.26. обеспечение организации системы корпоративного управления Банком, принятие мер для обеспечения прозрачности корпоративного управления Банком; обеспечение организации эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций в Банке и банковском холдинге на консолидированной основе; определение политики Банка в отношении конфликта интересов, обеспечение исключения конфликта интересов и условий его возникновения в деятельности Банка и банковского холдинга;

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

72.28. в целях обеспечения организации системы внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге:

принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

утверждение политики, определяющей стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

осуществление контроля за организацией деятельности Банка;

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

регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, предоставление указаний Правлению Банка по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;

принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение Правлением Банка нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий) Департамента внутреннего аудита Банка, аудитора, Ревизионной комиссии, Национального банка Республики Беларусь и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

рассмотрение управленческой отчетности по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;

согласование основных направлений развития, стратегических планов (стратегий), бизнес-планов дочерних хозяйственных обществ Банка, а также контроль за их исполнением;

72.28-1. обеспечение организации работы с необслуживаемыми активами;

72.29. решение о создании аудиторского комитета Банка, комитета по рискам Банка, комитета по вознаграждениям, иных комитетов (для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка), в том числе определение их компетенции, порядка формирования, взаимодействия с органами управления Банка, прав и обязанностей комитетов, их численного и персонального состава;

72.30. рассмотрение информации аудиторского комитета Банка о результатах проверок Департамента внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке;

72.31. согласование назначения и освобождения от должности должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, корпоративного секретаря;

72.32. утверждение сметы расходов Департамента внутреннего аудита Банка и определение условий оплаты труда руководителя и специалистов Департамента внутреннего аудита Банка;

72.33. утверждение плана работы Департамента внутреннего аудита Банка;

72.34. рассмотрение и утверждение отчетов Департамента внутреннего аудита Банка;

72.35. определение стратегии управления рисками Банка, ежегодное рассмотрение результатов функционирования системы управления рисками, вопросов ее надлежащей организации и мер по повышению ее эффективности, утверждение показателей толерантности к присущим Банку рискам, показателей аппетита к риску, определение состава участников банковского холдинга и (или) банковской группы, в которых Банк является головной организацией, сгруппированных с целью реализации процедур системы интегрированного управления рисками на консолидированной основе;

72.36. утверждение Положения о Правлении Банка, Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка, Положения об аудиторском комитете Банка, Положения о комитете по рискам Банка, Положения о комитете по вознаграждениям, положений об иных комитетах, созданных Наблюдательным советом Банка, Регламента работы Наблюдательного совета Банка, Стратегии управления необслуживаемыми активами, локальных правовых актов Банка, регламентирующих круг аффилированных лиц, локальных правовых актов Банка, определяющих систему вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения в Банке, формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда Банка, а также иных локальных правовых актов Банка в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, изменений и (или) дополнений, вносимых в указанные локальные правовые акты Банка, признание их утратившими силу;

72.37. вынесение решения о привлечении к материальной ответственности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка, руководителя Департамента внутреннего аудита Банка;

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

72.39. определение политики в области кадровых назначений и преемственности и политики мотивации труда в Банке, в том числе оплаты труда и выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующие целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящихся с показателями эффективности деятельности Банка и его работников, их влиянием на риск-профиль Банка;

72.40. установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, а также осуществление контроля за соответствием указанных должностных лиц установленным требованиям;

72.41. принятие решения о прекращении в соответствии с законодательством обязательств должника по задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, в сумме эквивалентной свыше 500000 долларов США, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату принятия решения Наблюдательным советом Банка (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 72.41-1 пункта 72 настоящего Устава);

72.41-1. принятие решения о реструктуризации задолженности и (или) прощении долга по кредитным договорам в случаях, когда принятие такого решения относится к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с законодательными актами;

72.42. принятие решения об авансовых отчислениях в фонды Банка в соответствии с нормативами распределения прибыли в течение текущего отчетного года, утвержденными Общим собранием акционеров Банка;

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

72.44. осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка;

72.44-1. принятие решения о проведении внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком, в том числе оценки

эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка; рассмотрение предложений по совершенствованию корпоративного управления Банком;

72.45. осуществление контроля за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий;

72.46. установление конкретных размеров годового бонуса Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка;

72.47. рассмотрение управленческой отчетности об эффективности системы вознаграждений и компенсаций;

72.48. утверждение кадровой политики Банка, определяющей принципы анализа рынка труда Республики Беларусь и системы определения структуры и размера постоянной и переменной материальной мотивации, а также социального пакета и инструментов нематериальной мотивации персонала, включающей утверждение общей штатной численности Банка и бюджета расходов на персонал, принципы и порядок проведения оценки производительности, эффективности и уровня квалификации кадровых ресурсов, оценку вовлеченности и удовлетворенности персонала в соответствии с утвержденной Стратегией развития и бизнес-планом Банка.

73. Наблюдательный совет также предварительно рассматривает вопросы, подлежащие решению на Общих собраниях акционеров Банка.

74. Наблюдательный совет Банка вправе рассматривать вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, в том числе внесенные на рассмотрение Наблюдательного совета Правлением или Ревизионной комиссией Банка. Конкретные полномочия Наблюдательного совета Банка могут определяться в пределах его компетенции решениями Общего собрания акционеров Банка.

Наблюдательный совет Банка не вправе рассматривать вопросы осуществления Банком отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью Банка (за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом).

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

76. Наблюдательный совет Банка состоит из одиннадцати человек.

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

77. Член Наблюдательного совета Банка, за исключением представителя государства и независимого директора, должен соответствовать следующим квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации:

иметь высшее образование, стаж работы не менее трех лет на руководящих должностях в Национальном банке Республики Беларусь либо ином банке Республики Беларусь, иностранном банке (небанковской кредитно-финансовой организации), международных финансовых организациях, аудиторских организациях, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках,

небанковских кредитно-финансовых организациях, достаточные теоретические и практические знания;

не иметь непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

не иметь в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения им виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя;

не иметь установленных вступившим в законную силу решением суда фактов осуществления виновных действий, повлекших экономическую несостоятельность (банкротство юридического лица);

не иметь постановления органа уголовного преследования о возбуждении уголовного дела в отношении его либо привлечении его в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу.

78. Председатель Правления Банка не может входить в состав Наблюдательного совета Банка.

В составе Наблюдательного совета Банка должно быть не менее трех независимых директоров.

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

Независимый директор не может входить в состав Правления Банка.

Независимый директор должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. Наблюдательным советом Банка для независимых директоров могут устанавливаться дополнительные критерии независимости.

В решении Общего собрания акционеров Банка об избрании членов Наблюдательного совета Банка указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

79. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием в порядке, установленном Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», настоящим Уставом, ежегодно, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Полномочия членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Банка только в отношении всех членов Наблюдательного совета.

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

В случае выбытия члена (членов) Наблюдательного совета Банка из его состава Наблюдательный совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

80. Члены Наблюдательного совета Банка для организации деятельности избирают из своего числа Председателя Наблюдательного совета и его заместителей большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета, а также по предложению Председателя Правления Банка утверждают секретаря Наблюдательного совета Банка, который может не быть работником Банка. Секретарь Наблюдательного совета Банка не входит в состав Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета Банка.

Председатель Наблюдательного совета Банка организует работу Наблюдательного совета Банка, созывает и проводит его заседания и председательствует на них, подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета Банка.

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

81. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по собственной инициативе не реже одного раза в квартал либо по требованию не менее трети членов Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора, комитетов, созданных при Наблюдательном совете Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка устанавливается настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

82. Заседание Наблюдательного совета является правомочным, если на нем присутствует не менее половины от количества избранных его членов.

83. Наблюдательный совет Банка принимает решения простым большинством голосов от количества присутствующих членов Наблюдательного совета Банка, за исключением следующих случаев,

предусмотренных в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»:

83.1. решение о совершении крупной сделки принимается всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Если такое решение не принято, решение о крупной сделке принимается Общим собранием акционеров Банка;

83.2. решение о сделке, в которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, принимается большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки, – независимых директоров, определяемых согласно Закону Республики Беларусь «О хозяйственных обществах». Если в составе Наблюдательного совета Банка количество независимых директоров меньше необходимого кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решение принимается Общим собранием акционеров Банка;

83.3. решение об уполномочивании членов Наблюдательного совета Банка на подачу иска в суд о взыскании убытков с членов органов Банка, аффилированных лиц Банка, отказавшихся от добровольного возмещения причиненных Банку их виновными действиями (бездействием) убытков, принимается большинством не менее двух третей голосов не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета.

84. При принятии решения каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка при принятии решения Председатель Наблюдательного совета Банка имеет право решающего голоса.

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

85. Решения Наблюдательного совета Банка могут приниматься методом письменного опроса его членов.

Решение о проведении письменного опроса членов Наблюдательного совета Банка принимается Председателем Наблюдательного совета Банка.

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

Опросные листы вместе с имеющимися приложениями передаются членам Наблюдательного совета Банка путем рассылки посредством электронной почты или факсимильной связью, либо непосредственного вручения. Подписанные опросные листы передаются Председателю Наблюдательного совета Банка (в его отсутствие – одному из заместителей Председателя Наблюдательного совета Банка) для подведения итогов голосования. Член Наблюдательного совета Банка, не представивший подписанный им опросный лист Председателю (одному из заместителей Председателя) Наблюдательного

совета Банка в указанный в опросном листе срок, считается не принявшим участия в голосовании.

Правомочность Наблюдательного совета Банка, проводимого методом письменного опроса его членов, и порядок принятия его решений определяется в соответствии с требованиями пунктов 82 – 84 настоящего Устава.

86. Решения Наблюдательного совета Банка (в том числе принимаемые методом письменного опроса членов Наблюдательного совета) оформляются протоколом, который подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка (в его отсутствие – одним из заместителей Председателя Наблюдательного совета Банка).

Датой проведения Наблюдательного совета Банка методом письменного опроса членов Наблюдательного совета является установленная дата окончания срока приема опросных листов от членов Наблюдательного совета Банка. Опросные листы членов Наблюдательного совета Банка, принявших участие в голосовании, хранятся вместе с протоколом заседания Наблюдательного совета Банка.

87. Члены Наблюдательного совета Банка имеют право:

получать от Правления Банка информацию о его деятельности;

в порядке, предусмотренном законодательством, настоящим Уставом, вносить предложения о проведении заседания Наблюдательного совета Банка;

на иные действия в соответствии с законодательством.

88. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны:

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

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

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

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

участвовать в заседаниях Наблюдательного совета Банка и комитетов, созданных при Наблюдательном совете (в случае вхождения в их состав), без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам, надлежащим образом и своевременно исполнять свои обязанности члена Наблюдательного совета Банка (комитета, созданного при Наблюдательном совете Банка);

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

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

осуществлять контроль за исполнением решений, принятых Общим собранием акционеров Банка;

исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

89. Члены Наблюдательного совета, члены Правления Банка обязаны в письменной форме сообщать Наблюдательному совету Банка обо всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних, эмансипированных или вступивших в брак до достижения восемнадцати лет (далее – совершеннолетние) 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) на первом после совершения такой сделки заседании Наблюдательного совета Банка, а в случае приобретения акций Банка – уведомить Банк о таком приобретении не позднее десяти дней с даты их приобретения в письменной форме.

ГЛАВА 8 КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА. РУКОВОДИТЕЛЬ БАНКА

90. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и решает вопросы, не составляющие исключительную компетенцию других органов управления Банка.

Основной задачей Правления Банка является оперативное управление Банком.

91. Правление Банка состоит из семи человек, включая Председателя Правления.

Председатель Правления Банка и другие члены Правления Банка избираются Наблюдательным советом Банка на срок не менее одного года и не более пяти лет.

Члены Правления Банка могут переизбираться на эту должность неограниченное количество раз.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка.

92. Члены Правления Банка избираются из числа заместителей Председателя Правления и других работников Банка.

Члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренным Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

93. Председатель Правления и другие члены Правления Банка не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка.

Совмещение Председателем Правления и другими членами Правления Банка должностей в органах управления иных организаций допускается на основании решения Наблюдательного совета Банка.

94. Правление Банка подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному совету Банка и несет ответственность за принятие собственных решений, организацию и выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным советом Банка.

95. Права и обязанности членов Правления Банка определяются Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», законодательством о труде, настоящим Уставом, а также трудовыми договорами (контрактами), заключаемыми каждым из этих лиц с Банком.

Трудовой договор (контракт) от имени Банка с Председателем Правления и другими членами Правления Банка подписываются председателем Наблюдательного совета Банка или иным его членом, уполномоченным этим советом.

96. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка.

97. Правление Банка в соответствии с возложенными на него задачами:

97.1. предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Наблюдательным советом Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, обеспечивает их реализацию, за исключением нижеследующих вопросов, которые не подлежат предварительному обсуждению на Правлении:

избрание и досрочное прекращения полномочий членов Наблюдательного совета и Правления Банка;

определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка;

оплата труда Председателя Правления и других членов Правления Банка;

осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка, его членов, комитетов, созданных при Наблюдательном совете Банка, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка;

рассмотрение ежегодных отчетов о деятельности комитетов, созданных при Наблюдательном совете Банка;

планирование работы Департамента внутреннего аудита Банка;

97.2. организует систему управления рисками в Банке, банковском холдинге и (или) банковской группе, в которых Банк является головной организацией, систему внутреннего контроля, обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным советом Банка в данной области; обеспечивает функционирование системы корпоративного управления, системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций Банка;

97.2-1. принимает решение о проведении внутренней оценки эффективности корпоративного управления Банком; вносит предложения по совершенствованию корпоративного управления Банком на рассмотрение Наблюдательного совета Банка;

97.3. организует внедрение в Банке прогрессивных банковских технологий, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;

97.4. утверждает локальные правовые акты Банка, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления банковских и иных операций (сделок) и их контролирования, установления лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата, структурных подразделений Банка, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками в Банке, банковском холдинге и (или) банковской группе, в которых Банк является головной организацией, внутреннего контроля, управления необслуживаемыми активами (за исключением локальных правовых актов Банка, утверждение которых отнесено законодательством или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка), обеспечивает их эффективное применение на практике;

97.5. утверждает организационную структуру центрального аппарата Банка, структуры филиалов, структурных подразделений и представительств Банка;

97.6. принимает решения об открытии, закрытии структурных подразделений Банка;

97.7. организует деятельность Департамента внутреннего аудита Банка и обеспечивает ее непрерывность, обеспечивает независимость, объективность и профессиональную компетентность руководителя и специалистов Департамента внутреннего аудита Банка, а также беспрепятственный доступ Департамента внутреннего аудита Банка ко всей документации Банка и к проведению внутреннего аудита любого структурного подразделения центрального аппарата, структурного подразделения, филиала, представительства Банка или направления деятельности Банка;

97.8. в целях организации надлежащей системы внутреннего контроля:
обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

обеспечивает эффективное функционирование системы внутреннего контроля;

рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;

осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля в Банке;

осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц Банка, в том числе при осуществлении крупных сделок;

осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

рассматривает управленческую отчетность, содержащую результаты и материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля, его отдельных направлений и видов;

организовывает эффективную систему передачи и обмена информацией, которая должна обеспечивать поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

не допускает утверждение локальных правовых актов Банка и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля;

97.8-1. организовывает работу с необслуживаемыми активами;

97.9. утверждает положения о структурных подразделениях Банка, положения о филиалах и представительствах Банка;

97.10. в соответствии с локальными правовыми актами, принятыми Наблюдательным советом Банка, обеспечивает реализацию кадровой политики Банка, в том числе решает текущие вопросы оплаты труда работников Банка, их материального стимулирования и социальных выплат, за исключением работников и иных лиц Банка, решение вопросов оплаты труда которых отнесено законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, компетенции Наблюдательного совета Банка;

97.11. принимает решение о направлении представителей Банка в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов и выполнения договоров залога;

97.12. заслушивает отчеты руководителей структурных подразделений центрального аппарата Банка, руководителей филиалов, представительств, структурных подразделений Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по отдельным направлениям деятельности;

97.13. создает коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка для обеспечения проведения банковских операций и деятельности, осуществляемой для собственных нужд Банка, за исключением органов (комитетов), создание которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, утверждает положения о них, устанавливает их

компетенцию с правом утверждения локальных правовых актов Банка, за исключением локальных правовых актов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления Банка;

97.14. принимает решения о прекращении в соответствии с законодательством обязательств должника по задолженности, списанной из-за невозможности взыскания, в сумме эквивалентной до 500000 долларов США включительно, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату принятия решения Правлением Банка (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 72.41-1 пункта 72 настоящего Устава);

97.15. утверждает положения о структурных подразделениях центрального аппарата Банка, не входящих в состав других структурных подразделений центрального аппарата Банка, за исключением положений, утверждение которых отнесено законодательством или настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета Банка;

97.15-1. является органом, уполномоченным на принятие решений по вопросам, отнесенным уставом хозяйственного общества, единственным участником которого является Банк, к компетенции общего собрания участников такого хозяйственного общества;

97.16. решает другие вопросы деятельности Банка, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка, компетенции Наблюдательного совета Банка.

98. Отдельные полномочия Правления Банка, указанные в пункте 97 настоящего Устава, могут быть переданы Правлением Банка на решение руководителя Банка, комитетов, комиссий и (или) иных должностных лиц Банка, если это не противоречит законодательству и настоящему Уставу.

99. Решения Правления принимаются на его заседаниях и оформляются протоколами, которые предоставляются Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии Банка по их требованию.

Решения Правления обязательны для всех работников Банка.

100. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.

Заседание Правления Банка правомочно при наличии не менее половины от общего количества его членов. Решения Правления принимаются большинством голосов участвующих в заседании членов Правления Банка. При равенстве голосов голос председательствующего на заседании Правления Банка является решающим. В случае несогласия с принятым решением члены Правления Банка вправе сообщить о своем несогласии Наблюдательному совету Банка или Общему собранию акционеров Банка.

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

Порядок работы Правления Банка, ведения его заседаний и принятия решений Правлением определяется Положением о Правлении Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

101. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка, организует его работу, ведет заседания Правления.

102. Руководителем Банка является лицо, возглавляющее Правление Банка (Председатель Правления Банка).

Руководитель Банка должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренным Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Председатель Правления Банка:

организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка;

вносит Наблюдательному совету Банка предложения по избранию на должность (освобождению от должности) заместителей Председателя Правления и иных членов Правления Банка;

с согласия Наблюдательного совета Банка назначает и освобождает от должности должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, руководителя Департамента внутреннего аудита Банка;

председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления Банка;

распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления и иными членами Правления Банка;

без доверенности действует от имени Банка: представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является Банк), совершает сделки и иные юридические действия; подписывает все документы по вопросам деятельности Банка, в том числе необходимые для представления в Национальный банк Республики Беларусь и иные уполномоченные органы;

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

в пределах своей компетенции распоряжается имуществом Банка;

открывает в банках корреспондентские и другие счета, пользуется правом распоряжения средствами;

создает коллегиальные рабочие органы, создание которых не отнесено к компетенции Наблюдательного совета и Правления Банка, утверждает положения о них, устанавливает их компетенцию;

принимает на работу и увольняет работников Банка и руководителей унитарных предприятий Банка, заключает, изменяет и расторгает с ними трудовые договоры (контракты);

применяет к работникам Банка меры поощрения и привлекает к материальной и дисциплинарной ответственности;

утверждает, изменяет штатное расписание центрального аппарата, структурных подразделений, представительств и филиалов Банка, схемы окладов работников Банка с учетом ограничений, установленных

Наблюдательным советом Банка согласно подпункту 72.48 пункта 72 настоящего Устава;

уполномочен подписывать документы, представляемые в Национальный банк Республики Беларусь для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в Устав Банка;

осуществляет иные полномочия Руководителя Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, а также заключенным с ним трудовым договором (контрактом).

103. Председатель Правления Банка вправе в установленном законодательством порядке передать осуществление отдельных полномочий, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям филиалов, структурных подразделений, представительств Банка и другим работникам Банка.

104. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет один из заместителей Председателя Правления согласно приказу Председателя Правления Банка.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые согласно настоящему Уставу предоставлены Председателю Правления, если иное не предусмотрено приказом Председателя Правления.

105. Доверенности от имени Банка выдаются Председателем Правления Банка (лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка) и скрепляются соответствующей печатью Банка.

Работникам региональных дирекций доверенности от имени Банка на проведение операций, предусмотренных приказом о создании региональных дирекций, и локальными правовыми актами Банка, могут выдаваться в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь за подписью руководителя соответствующей региональной дирекции (лица, исполняющего его обязанности) и скрепляться соответствующей печатью Банка.

Доверенности от имени Банка на получение работниками Банка товарно-материальных ценностей, выдаются за подписью Председателя Правления Банка (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка), его заместителей, начальников филиалов Банка, их заместителей, руководителей структурных подразделений Банка (лиц, исполняющих их обязанности), их заместителей, и скрепляются соответствующей печатью Банка.

Формы доверенностей, выдаваемых за подписью лиц, указанных в частях второй и третьей настоящего пункта, утверждаются Правлением Банка.

106. Документы, являющиеся основанием для государственной регистрации сделок с недвижимым имуществом, из которых явствует волеизъявление Банка, заверяются подписью Председателя Правления (лица, исполняющего его обязанности) или его заместителей, начальников филиалов Банка, их заместителей, руководителей структурных подразделений Банка (лиц, исполняющих их обязанности), их заместителей.

ГЛАВА 9 СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

107. Внутренний контроль – процесс, осуществляемый Банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства и локальных правовых актов Банка.

108. Система внутреннего контроля – совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц Банка.

109. Система внутреннего контроля Банка должна организовываться по следующим направлениям:

контролирование достижения поставленных стратегических целей;

контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских и иных операций (сделок);

контролирование эффективности управления активами и пассивами;

контролирование сохранности активов и вложений Банка;

контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

контролирование распределения полномочий и ответственности;

контролирование соблюдения Банком и его работниками требований законодательства, локальных правовых актов Банка;

внутренний контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

контролирование эффективности функционирования системы управления рисками;

контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;

контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;

контролирование соблюдения законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;

контролирование исключения конфликта интересов в деятельности Банка.

Общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля осуществляет аудиторский комитет Банка.

Внутренний контроль осуществляется Наблюдательным советом, Правлением Банка, Ревизионной комиссией Банка, комитетами,

подразделениями и работниками Банка всех уровней, включая Департамент внутреннего аудита и должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля, практику и процедуры, обеспечивающие недопущение вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер.

110. Функционирование системы внутреннего контроля в Банке регулируется законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка. Ответственность за организацию эффективной системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке несет Правление Банка, а также руководители подразделений и функциональных служб Банка в соответствии с локальным правовым актом об организации системы внутреннего контроля в Банке.

ГЛАВА 10 РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

111. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка, проведения ревизий по всем или нескольким направлениям его деятельности либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Банком, его филиалами, структурными подразделениями, представительствами, создается Ревизионная комиссия Банка.

112. Ревизионная комиссия Банка избирается ежегодно годовым Общим собранием акционеров Банка в составе трех человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

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

Возглавляет Ревизионную комиссию Председатель Ревизионной комиссии, который избирается из числа ее членов в день проведения Общего собрания акционеров Банка на первом заседании Ревизионной комиссии, которое организует и проводит лицо, председательствовавшее на Общем собрании акционеров Банка, на котором принято решение об избрании Ревизионной комиссии. Председатель организует работу Ревизионной комиссии, в том числе созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них, руководит проводимыми Ревизионной комиссией ревизиями и проверками, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки.

Полномочия любого члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

113. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

ежегодной ревизии - по результатам финансовой и хозяйственной деятельности Банка за отчетный год, которая должна быть завершена в срок не позднее десяти дней до начала годового Общего собрания акционеров Банка;

ревизий или проверок – по решению органов управления Банка в установленные ими сроки;

ревизий или проверок – по письменному требованию акционеров Банка, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии и (или) Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету Банка - в сроки, установленные акционерами, но не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров о проведении ревизии или проверки.

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

Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.

114. Члены Ревизионной комиссии обязаны принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению.

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

Ревизионная комиссия вправе привлекать к ревизиям и проверкам работников Банка, а также экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо должности в Банке, его зависимых или дочерних обществах, не являющихся аффилированными лицами Банка и не связанных с Банком иными имущественными отношениями. Оплата труда экспертов осуществляется за счет получаемых Банком доходов.

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

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

115. По результатам проведенной ревизии или проверки Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, которое должно содержать:

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

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

рекомендации по возмещению причиненного ущерба.

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

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

117. В случае выявления нарушений Ревизионная комиссия Банка обязана: представить заключение по результатам ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения органам управления Банка, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять меры по устранению допущенных нарушений и выполнению рекомендаций Ревизионной комиссии;

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

118. Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

119. Все решения принимаются на заседаниях Ревизионной комиссии простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии.

В случае расхождения мнений членов Ревизионной комиссии, члены этой комиссии, оставшиеся в меньшинстве, вправе письменно изложить своё особое мнение, которое должно быть представлено соответствующему органу управления Банка вместе с соответствующим документом (решением, заключением и т.п.).

120. Ревизионная комиссия Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

ГЛАВА 11 АУДИТ БАНКА

121. Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, в том числе в отношении структурных подразделений центрального аппарата, структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств, Банк вправе, а в случаях и порядке, установленных законодательством, обязан привлечь аудитора.

122. Оказание аудиторских услуг осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг в порядке, установленном законодательством.

123. 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.

Аудиторское заключение публикуется Банком в случаях и порядке, установленных законодательством.

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

125. Наблюдательным советом Банка создается аудиторский комитет, в функции которого входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, Департамента внутреннего аудита Банка, а также выбор аудитора и организация взаимодействия с аудитором.

Аудиторский комитет Банка возглавляет независимый директор.

Функции, права и обязанности аудиторского комитета определяются Положением об аудиторском комитете Банка, которое утверждается Наблюдательным советом Банка.

126. Для осуществления внутреннего аудита в Банке создается Департамент внутреннего аудита, подотчетный в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет проверку деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов. Цели, принципы, задачи и функции Департамента внутреннего аудита, права и обязанности его работников определяются Положением о Департаменте внутреннего аудита, которое утверждается Наблюдательным советом Банка.

Руководитель Департамента внутреннего аудита должен соответствовать предъявляемым к нему квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Наблюдательным советом Банка.

Департамент внутреннего аудита информирует Правление и Наблюдательный совет Банка о выявленных проблемах, реализованных или потенциальных рисках, нарушениях в деятельности Банка и угрозах интересам Банка, включая случаи, когда органы управления и руководство Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

ГЛАВА 12 УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ БАНКА

127. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка нераспределенная прибыль подлежит распределению в фонды Банка.

128. В Банке создаются резервный фонд, фонд развития Банка, фонд дивидендов, фонд займов, фонд годовых бонусов, прочие фонды, создание которых не противоречит законодательству и настоящему Уставу.

Порядок создания или увеличения и использования фондов (в том числе путем перераспределения неиспользованного (свободного) остатка средств) определяется настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка с учетом законодательства.

129. Создание или увеличение резервного фонда, фонда развития Банка и прочих фондов производится за счет распределения нераспределенной прибыли

Банка, полученной по результатам осуществления финансовой деятельности, по нормативам, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка на увеличение фонда развития Банка направляется нераспределенная прибыль в сумме переоценки выбывших основных средств. По решению Наблюдательного совета Банка в соответствии с утвержденными Общим собранием акционеров Банка нормативами распределения прибыли в течение текущего отчетного года могут производиться авансовые отчисления в фонды Банка.

130. Резервный фонд создается Банком для использования его на покрытие убытков, возникающих в результате деятельности Банка, и может быть использован по решению Наблюдательного совета Банка на следующие цели:

покрытие убытков прошлых лет;

покрытие убытков по итогам отчетного года.

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. Акционер Банка вправе внести денежные средства в резервный фонд Банка либо на покрытие его убытков. Национальный банк Республики Беларусь вправе увеличить предусмотренные настоящей частью размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него в случаях и порядке, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь.

131. Фонд развития Банка создается в качестве источника для осуществления Банком затрат капитального характера на собственное развитие: строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, транспортных и иных основных средств, расширение и укрепление материально-технической базы, а также других долгосрочных финансовых вложений.

132. Фонд дивидендов формируется для накопления средств для выплаты дивидендов по акциям Банка.

133. Банк производит выплату дивидендов в соответствии со статьей 72 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров Банка.

Решение об объеме прибыли, направляемой на выплату дивидендов, выплате (объявлении) или невыплате дивидендов, о размере и форме выплаты по каждой категории акций, а по простым акциям – о сроках выплаты, принимается Общим собранием акционеров Банка. Банк не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды в случаях, установленных статьей 102 Гражданского кодекса Республики Беларусь, статьей 72 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», статьей 134¹ Банковского кодекса Республики Беларусь.

Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о получении на срок до одного года дивидендов на поступившие в распоряжение Банка акции (их часть) членами Правления Банка.

134. Вопросы объявления и выплаты дивидендов, не нашедшие отражения в настоящем Уставе, определяются локальным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

135. Фонд займов создается для формирования источника предоставления Банком займов.

135-1. Фонд годовых бонусов формируется за счет чистой прибыли отчетного года при ее распределении на основании решения Общего собрания акционеров банка. Средства фонда используются для выплаты годовых бонусов Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка путем уменьшения остатка средств фонда на выплачиваемую сумму годового бонуса.

ГЛАВА 13 АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

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

Банк определяет круг его аффилированных лиц в соответствии со статьей 56 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах». Порядок определения, учета аффилированных лиц Банка, уведомления их об этом, а также представления ими необходимой информации Банку определяется локальным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

137. Признание заинтересованности аффилированных лиц Банка в совершении сделки Банком, признание сделок взаимосвязанными осуществляется по критериям, предусмотренным статьей 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах». При этом сделки с однородными обязательствами с участием одних и тех же лиц признаются взаимосвязанными, если они совершаются в течение последних трех месяцев.

138. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированного лица Банка и которая совершена с нарушением требований Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», является оспоримой и может быть признана судом недействительной по иску акционеров Банка, самого Банка, а также членов Наблюдательного совета Банка, Правления Банка.

139. 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 размере причиненных убытков, если это аффилированное лицо предложило к

заключению сделки заведомо не в интересах Банка и (или) не приняло мер по предотвращению ее заключения. При этом, если аффилированное лицо, заинтересованное в совершении сделки, получило вследствие ее совершения доходы, Банк вправе требовать возмещения наряду с другими убытками также упущенной выгоды в размере не менее полученных этим лицом доходов. В случае, если ответственность несут несколько аффилированных лиц Банка, их ответственность перед Банком является солидарной.

140. Члены Наблюдательного совета Банка, принявшие решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, в результате совершения которой Банку причинены убытки, несут ответственность перед Банком в размере понесенного им ущерба солидарно с указанными аффилированными лицами.

141. Член Наблюдательного совета Банка, не принимавший участия в принятии решения (не принимавший решение) о сделке, предусмотренной подпунктом 72.21 пункта 72 настоящего Устава, в совершении которой имеется его заинтересованность, в случае причинения Банку убытков в результате ее совершения несет перед Банком ответственность в размере понесенных им убытков, если этот член Наблюдательного совета, действуя недобросовестно, предложил к заключению сделку заведомо не в интересах Банка и (или) не принял мер по предотвращению ее заключения. В случае, если вследствие совершения указанной сделки этим членом Наблюдательного совета Банка получены доходы, он обязан возместить Банку упущенную выгоду в размере не менее полученных доходов.

142. В случае отказа лиц, указанных в пунктах 139 – 141 настоящего Устава, в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску самого Банка, не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета, либо акционера (акционеров) Банка .

143. Банк раскрывает для всеобщего сведения посредством размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в возможно короткий срок, но не позднее десяти дней после даты принятия соответствующего решения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность:

членов Наблюдательного совета, членов Правления, Председателя Правления Банка;

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, членов Правления, Председателя Правления Банка.

Раскрываемые сведения включают в себя информацию о сторонах сделки, ее предмете, критериях заинтересованности указанных в настоящем пункте лиц, в том числе обо всех существенных фактах, касающихся характера и

степени имеющейся заинтересованности, а также о предполагаемой выгоде данных лиц в результате совершения такой сделки, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством распространение и (или) предоставление такой информации ограничено.

ГЛАВА 14 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

144. Организационная структура Банка включает центральный аппарат Банка, структурные подразделения Банка, а также представительства и филиалы Банка в случае их создания.

145. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

Банк открывает филиалы Банка только за пределами Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом. Филиал Банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утвержденного Правлением Банка.

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

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

Представительство Банка осуществляет свою деятельность на основании положения, утвержденного Правлением Банка.

Представительство Банка не является юридическим лицом и не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренные пунктом 16 настоящего Устава, за исключением осуществления защиты и представительства интересов Банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

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

147. Решение о создании и ликвидации филиалов, представительств Банка принимается Наблюдательным советом Банка в порядке, определяемом нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь и настоящим Уставом.

Открытие филиалов и дочерних банков за пределами Республики Беларусь осуществляется Банком в установленном законодательством порядке с разрешения Национального банка Республики Беларусь

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

148. Банк может в пределах лицензионных полномочий согласно локальным правовым актам Банка осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения Банка, его филиала путем создания

структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения Банка, его филиала и не имеющих самостоятельного баланса, либо путем создания удаленных рабочих мест. Технические возможности таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест должны соответствовать установленным законодательством требованиям к техническим возможностям для осуществления соответствующих банковских операций, нормативным требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения банковских операций.

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

149. Руководители филиалов, структурных подразделений, представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенностей, подписанных Председателем Правления Банка (лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка) и скрепленных печатью Банка.

Руководители филиалов, структурных подразделений, представительств Банка должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

150. Прием на работу и увольнение работников филиалов Банка, заключение с ними трудовых договоров (контрактов) осуществляется руководителями филиалов Банка.

Прием на работу и увольнение работников структурных подразделений, представительств Банка, заключение с ними трудовых договоров (контрактов) осуществляется Председателем Правления Банка (лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка) или лицом, им уполномоченным.

151. Исключен.

ГЛАВА 15

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

152. Банк организует и ведет бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности в соответствии с законодательством. Ведение бухгалтерского учета в Банке осуществляется согласно учетной политике, сформированной в соответствии с законодательством и утвержденной Правлением Банка. Банк составляет и представляет бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность в соответствии с законодательством.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составляется в составе форм отчетности, установленных законодательством, за период с 1 января отчетного года по 31 декабря отчетного года (включительно) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Годовая бухгалтерская

(финансовая) отчетность Банка ежегодно утверждается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Ответственность за своевременное, полное и качественное составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности несут Председатель Правления Банка и главный бухгалтер Банка.

Ответственность за своевременное и полное представление статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации) несут Председатель Правления, должностные лица-работники Банка, ответственные за составление и представление отчетности, в соответствии с законодательством.

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

154. Банк составляет и представляет в Национальный банк Республики Беларусь отчетность о своей деятельности в порядке и объеме, установленными законодательными актами и (или) Национальным банком Республики Беларусь.

Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (индивидуальная и консолидированная), в том числе составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, подписывается Председателем Правления Банка и главным бухгалтером Банка.

155. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством и локальным правовым актом Банка.

156. Информация о Банке, кроме случаев, установленных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», может также раскрываться потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности Банка.

Порядок получения такой информации определяется локальным правовым актом Банка.

Не подлежит раскрытию информация, составляющая в соответствии с законодательством банковскую, коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну юридических и (или) физических лиц.

157. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка, являющегося эмитентом ценных бумаг, до её опубликования в средствах массовой информации либо доведения иным способом до сведения неограниченного круга лиц признается закрытой информацией на рынке ценных бумаг.

Лицами, располагающими информацией, указанной в части первой настоящего пункта, являются члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления и другие члены Правления Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, аудитор, работники аудитора, осуществляющие аудит Банка, иные лица, имеющие доступ к такой информации в силу служебного положения, трудовых обязанностей или гражданско-правового договора.

Указанные лица не вправе передавать закрытую информацию на рынке ценных бумаг третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, а также отчуждать ценные бумаги Банка в течение шести месяцев со дня их приобретения.

158. Информация о деятельности Банка за отчетный период предоставляется акционерам для ознакомления в соответствии со статьей 39 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» в местах, адреса которых указаны в извещении о проведении Общего собрания акционеров Банка.

159. Не позднее чем за три дня до проведения Общего собрания акционеров Банка стороны обязаны уведомить Банк о заключении ими акционерного соглашения (внесении в него изменений и (или) дополнений). В случае, если акционерное соглашение заключено в срок менее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, Банк должен быть уведомлен об этом в день заключения акционерного соглашения, но до проведения Общего собрания акционеров Банка.

В случае получения Банком уведомления от акционеров Банка о заключении ими акционерного соглашения в срок не менее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка Банк раскрывает информацию о заключении такого соглашения посредством размещения сведений о факте заключения акционерного соглашения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет. При этом информация о заключении акционерного соглашения, включая сведения о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций, раскрывается Банком иным акционерам не позднее чем за три дня до проведения Общего собрания акционеров Банка, непосредственно в Банке.

Информация о заключении акционерного соглашения, предусмотренная частью второй настоящего пункта (в том числе, если акционерное соглашение заключено в срок менее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка), раскрывается Банком непосредственно перед началом проведения Общего собрания акционеров.

ГЛАВА 16 РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

160. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяются в соответствии с законодательством с учетом особенностей, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь.

161. Прекращение деятельности Банка путем его ликвидации осуществляется в порядке, установленном законодательством, с учетом требований Банковского кодекса Республики Беларусь.

Председатель Правления



И.А. Меркулов

Пронумерован, прошнурован и
скреплен печатью 51 (пятьдесят один) лист.

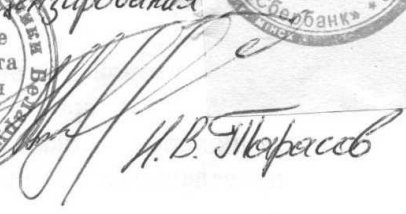
Председатель Правления
ОАО «БПС-Сбербанк»



И.А. Меркулов



*Главный специалист
отдела регистрации и ликвидации*



И.В. Черасов