

Зарегистрирован
Национальным банком
Республики Беларусь
09.06.2025

Зарегистрирован Национальным банком
Республики Беларусь 27.10.1995г.
регистрационный № 56

УСТАВ

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк
«Беларусбанк»
(ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк»)
(ОАО «АСБ Беларусбанк»)

СТАТУТ

Адкрытага акцыянернага таварыства «Ашчадны банк «Беларусбанк»
(ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк»
(ААТ «ААБ Беларусбанк»)

Изменения и дополнения утверждены
Общим собранием акционеров
протокол №3.3 от 26.04.2025г.

г. Минск

СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
СТАТЬЯ 2. СТАТУС БАНКА	4
СТАТЬЯ 3. ЦЕЛИ, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМАЯ БАНКОМ	5
СТАТЬЯ 4. СТРУКТУРА БАНКА	8
СТАТЬЯ 5. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА.....	9
СТАТЬЯ 6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ БАНКА.....	10
СТАТЬЯ 7. ИМУЩЕСТВО БАНКА.....	11
СТАТЬЯ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	11
СТАТЬЯ 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	16
СТАТЬЯ 10. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА	23
СТАТЬЯ 11. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	33
СТАТЬЯ 12. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.....	35
СТАТЬЯ 13. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	39
СТАТЬЯ 14. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ В БАНКЕ	40
СТАТЬЯ 15. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ БАНКА	40
СТАТЬЯ 16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	41
СТАТЬЯ 17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА	42
СТАТЬЯ 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	42
Приложение 1. Перечень представительств Банка.....	44

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк», в дальнейшем именуемое «Банк», образовано в результате слияния Сберегательного банка Республики Беларусь и акционерного коммерческого банка «Беларусбанк» на основании Указа Президента Республики Беларусь от 30 августа 1995 г. № 340 «Об усилении гарантий государства по сохранности и эффективному использованию денежных вкладов населения и мерах по дальнейшему совершенствованию банковской системы Республики Беларусь» и решения собрания акционеров акционерного коммерческого банка «Беларусбанк» от 30 августа 1995 г. (протокол № 2).

1.2. Банк является правопреемником по имущественным правам и обязательствам, а также по личным неимущественным правам Сберегательного банка Республики Беларусь, акционерного коммерческого банка «Беларусбанк», акционерного коммерческого банка «Белжелдорбанк», Отраслевого фонда развития связи «Белсвязьбанк» и «Акционерный коммерческий банк «МинскКомплексБанк» Закрытого акционерного общества.

1.3. Наименование Банка:

на русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»;

сокращенное: ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк»);

на белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Ашчадны банк «Беларусбанк»;

сокращенное: ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк» (ААТ «ААБ Беларусбанк»);

на английском языке:

полное: Joint Stock Company «Savings Bank «Belarusbank»;

сокращенное: Belarusbank.

1.4. Банк имеет печати (в том числе печати областных управлений, центров банковских услуг, являющиеся печатями Банка), штампы, наименование, товарный знак (знак обслуживания), а также другие реквизиты, в том числе бланки с наименованием.

1.5. Место нахождения Банка:

Республика Беларусь, 220089, г. Минск, проспект Дзержинского, 18.

СТАТЬЯ 2. СТАТУС БАНКА

2.1. Банк входит в единую банковскую систему Республики Беларусь, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством, а также настоящим Уставом.

2.2. Банк является юридическим лицом со дня его регистрации в Национальном банке.

Банк является коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет самостоятельный баланс.

2.3. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров, а акционеры не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

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

2.4. Банк вправе быть учредителем (участником) коммерческих и некоммерческих организаций на территории Республики Беларусь и за ее пределами с соблюдением законодательства Республики Беларусь, иностранного государства по месту нахождения организации, международных договоров Республики Беларусь.

2.5. В порядке, установленном законодательством, Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Республики Беларусь и за ее пределами с соблюдением законодательства иностранного государства по месту нахождения филиала, представительства и международных договоров Республики Беларусь.

2.6. Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

Наблюдательный совет Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган Банка), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка) подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

СТАТЬЯ 3. ЦЕЛИ, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМАЯ БАНКОМ

3.1. Основными целями Банка являются:

- развитие финансовых отношений в Республике Беларусь;
- расчетное и кассовое обслуживание, кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение свободных денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;
- привлечение дополнительных ресурсов для осуществления инвестиций в экономически выгодные проекты развития жизненно важных отраслей экономики Республики Беларусь;
- стимулирование инвестиций в экономику Беларуси;
- содействие интеграционным процессам в сфере международных финансовых отношений;
- активное участие в перспективных проектах, направленных на решение экономических и социальных проблем;
- получение прибыли.

3.2. Для реализации целей, определенных настоящим Уставом, в соответствии с законодательством и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности Банком осуществляются 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 (в том числе предоставление кредитов);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

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

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

расчетные операции.

Помимо банковских операций, указанных в части первой настоящего пункта, Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

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

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком;

эмиссию (выдачу) ценных бумаг;

профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, а также деятельность, не относящуюся к профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, разрешенную в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

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;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

небанковское кассовое обслуживание;

платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

инициирование платежа;

эквайринг платежных операций;

эмиссию (создание) платежных инструментов, за исключением банковских платежных карточек, иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;

эмиссию электронных денег;

распространение электронных денег;

обмен электронных денег;

погашение электронных денег;

платежные услуги клиринга;

платежные услуги процессинга;

информационные платежные услуги;

деятельность по совершению инициируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс);

учет векселей в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;

услуги по обслуживанию кредитов в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;

деятельность по передаче во временное владение и пользование или во временное пользование находящегося в собственности Банка недвижимого имущества (в том числе на безвозмездной основе) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, осуществляющим нотариальную деятельность в нотариальных бюро, в пределах норматива, определенного Национальным банком;

деятельность в рамках партнерских соглашений о сотрудничестве с юридическими и физическими лицами, связанную с осуществлением банковских операций;

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

Банк может осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательными актами, только на основании специального разрешения (лицензии).

3.3. Банк в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 04.05.2007 г. №209 «О лотерейной деятельности на территории Республики Беларусь» осуществляет реализацию лотерейных билетов, в соответствии с законодательством осуществляет деятельность страховщика агента.

СТАТЬЯ 4. СТРУКТУРА БАНКА

4.1. Банк состоит из Головного офиса (центрального аппарата), представительств, структурных подразделений и удаленных рабочих мест Банка.

4.2. Представительства, структурные подразделения Банка не являются юридическими лицами.

Областные управления действуют на основании типового положения, утвержденного Правлением Банка, осуществляют методологическое и организационное руководство, контрольные функции в отношении структурных подразделений Банка, территориально им подчиненных.

Центры банковских услуг действуют на основании типовых положений, утвержденных Правлением Банка. Представительства Банка действуют на основании положений, утвержденных Правлением Банка.

4.3. Руководители представительств, областных управлений, центров банковских услуг назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

4.4. Банк может создавать структурные подразделения (областные управления, центры банковских услуг, отделения, расчетно-кассовые центры, обменные пункты и другие структурные подразделения) и удаленные рабочие места.

4.5. Перечень представительств Банка указан в приложении 1 к настоящему Уставу.

4.6. Доверенности от имени Банка могут быть выданы за подписью начальника областного управления, директора центра банковских услуг в рамках полномочий, указанных в доверенностях, выданных им в установленном порядке.

Формы доверенностей, выдаваемых за подписью начальника областного управления, директора центра банковских услуг, утверждаются Председателем Правления Банка. В период отсутствия начальника областного управления, директора центра банковских услуг доверенности от имени Банка могут быть выданы за подписью лица, осуществляющего полномочия начальника областного управления, директора центра банковских услуг в рамках полномочий, указанных в доверенностях, выданных данным лицам в установленном порядке.

Доверенности от имени Банка (в том числе на получение товарно-материальных и иных ценностей) могут быть выданы за подписью заместителей Председателя Правления.

Главный бухгалтер Банка вправе выдавать доверенности от имени Банка на получение товарно-материальных и иных ценностей.

Доверенности от имени Банка на получение электронных услуг государственной системы управления открытыми ключами могут быть выданы за подпись директора департамента безопасности, директора центра кибербезопасности.

Выдача довереностей на основании настоящего пункта осуществляется в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса.

СТАТЬЯ 5. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА

5.1. Уставный фонд составляет 6 614 123 860 (шесть миллиардов шестьсот четырнадцать миллионов сто двадцать три тысячи восемьсот шестьдесят) белорусских рублей и 92 (девяносто две) белорусские копейки и разделен на 55 117 698 841 (пятьдесят пять миллиардов сто семнадцать миллионов шестьсот девяносто восемь тысяч восемьсот сорок одну) акцию номинальной стоимостью 12 (двенадцать) копеек каждая, в том числе 55 076 181 990 (пятьдесят пять миллиардов семьдесят шесть миллионов сто восемьдесят одна тысяча девятьсот девяносто) простых (обыкновенных) акций на сумму 6 609 141 838 (шесть миллиардов шестьсот девять миллионов сто сорок одна тысяча восемьсот тридцать восемь) белорусских рублей и 80 (восемьдесят) белорусских копеек, 1 982 372 (один миллион девятьсот восемьдесят две тысячи триста семьдесят две) привилегированные акции первого типа на сумму 237 884 (двести тридцать семь тысяч восемьсот восемьдесят четыре) белорусских рубля и 64 (шестьдесят четыре) белорусские копейки, 39 534 479 (тридцать девять миллионов пятьсот тридцать четыре тысячи четыреста семьдесят девять) привилегированных акций второго типа на сумму 4 744 137 (четыре миллиона семьсот сорок четыре тысячи сто тридцать семь) белорусских рублей и 48 (сорок восемь) белорусских копеек. Размер неденежной части уставного фонда составляет 5 590 501 (пять миллионов пятьсот девяносто тысяч пятьсот один) белорусский рубль и 30 (тридцать) белорусских копеек.

5.2. Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

Вклады в уставный фонд Банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров.

5.3. Увеличение уставного фонда осуществляется путем эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, либо увеличения номинальной стоимости акций.

Для увеличения уставного фонда Банка могут быть использованы только собственные средства акционеров Банка, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка.

Для увеличения размера уставного фонда Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем. В уставный фонд Банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством или договором.

5.4. Уменьшение уставного фонда Банка производится после уведомления всех кредиторов Банка и с предварительного письменного разрешения Национального банка путем уменьшения номинальной стоимости акций либо приобретения части акций в целях их аннулирования (сокращения их общего количества).

СТАТЬЯ 6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ БАНКА

6.1. Банк вправе эмитировать акции двух категорий: простые (обыкновенные) и привилегированные.

Банком размещены привилегированные акции первого и второго типов.

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

6.2. Контрольный пакет акций Банка является собственностью Республики Беларусь. От имени государства выполнение функций держателя акций, принадлежащих Республике Беларусь, осуществляется Государственный комитет по имуществу.

6.3. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций.

6.4. Сделки с акциями, облигациями Банка осуществляются в соответствии с законодательством.

6.5. Решение вопроса о приобретении (отчуждении) акций Банка относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка. При этом данное решение может быть принято в целях, предусмотренных законодательными актами. Оплата акций Банка при их приобретении по решению Банка может осуществляться по решению Общего собрания акционеров Банка не только денежными средствами.

Акции Банка, поступившие в его распоряжение, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров Банка. По таким акциям не начисляются дивиденды, за исключением случая, если по решению Общего собрания акционеров Банка предусмотрена возможность получения на срок до одного года членами Правления Банка дивидендов на поступившие в распоряжение Банка акции (их часть). Акции Банка, поступившие в распоряжение Банка, могут находиться в распоряжении Банка более одного года.

6.6. Формирование реестра владельцев ценных бумаг осуществляется Банк или иной депозитарий в соответствии с заключенным с Банком договором.

Регламент работы с реестром владельцев ценных бумаг утверждается Правлением Банка.

СТАТЬЯ 7. ИМУЩЕСТВО БАНКА

7.1. В собственности Банка находятся:

имущество, внесенное акционерами банка в виде вкладов в порядке, установленном законодательством;

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

имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

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

имущество унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком;

имущество, приобретенное Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

СТАТЬЯ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Каждая простая (обыкновенная) акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера - ее владельца.

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

получение части прибыли Банка в виде дивидендов;

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

участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

8.2. Каждая привилегированная акция Банка одного типа удостоверяет одинаковый объем прав акционера - ее владельца.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка первого типа имеют право на:

получение части прибыли Банка в виде дивидендов в размере половины от номинальной стоимости акций в срок, определенный настоящим Уставом для выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

получение в случае ликвидации Банка стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций;

на участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, установленных настоящим пунктом.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка второго типа имеют право на:

получение части прибыли Банка в виде дивидендов в размере действующей на момент принятия решения о выплате дивидендов ставки рефинансирования Национального банка от номинальной стоимости акции в срок, определенный настоящим Уставом для выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

получение в случае ликвидации Банка стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций;

участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, установленных настоящим пунктом.

Выплата дивидендов, а также распределение имущества между акционерами – владельцами привилегированных акций производится в первую очередь – владельцам привилегированных акций первого типа, во вторую очередь – владельцам привилегированных акций второго типа.

По решению Общего собрания акционеров Банка дивиденды по привилегированным акциям первого и (или) второго типов могут быть выплачены в большем размере, чем определено частями второй и третьей настоящего пункта.

Акционеры - владельцы привилегированных акций вправе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при принятии решений о реорганизации и ликвидации Банка, об изменении вида акционерного общества, о внесении в устав Банка изменений и (или) дополнений, ограничивающих их права. Решение о внесении в устав Банка изменений и (или) дополнений, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, принимается

большинством (не менее трех четвертей) голосов акционеров - владельцев простых (обыкновенных) акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, и большинством (не менее трех четвертей) голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права которых ограничиваются, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором акционерам объявлена дата выплаты дивидендов за отчетный период.

8.3. Акционеры вправе участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или передавать полномочия по участию в управлении деятельностью Банка иным лицам путем выдачи доверенности либо заключения договора в порядке, установленном законодательством.

8.4. Акционерам Банка, кроме случаев, установленных законодательством, при их обращении Банк предоставляет информацию, содержащуюся в документах Банка, в объеме, достаточном для оценки деятельности Банка.

Акционеры могут ознакомиться с информацией о Банке непосредственно в Банке либо получить эту информацию посредством почтовой либо факсимильной связи (по согласованию сторон посредством иных каналов связи). Для получения информации о Банке акционер подает письменное заявление на имя Председателя Правления Банка, в котором должны быть указаны, информация и документы, с которыми он желал бы ознакомиться. Не позднее десяти дней с даты поступления заявления Банк рассматривает заявление и сообщает акционеру о дате и месте ознакомления с документами либо, по желанию акционера, передает запрашиваемую информацию посредством почтовой либо факсимильной связи. За предоставление Банком информации акционерам в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать фактические затраты на изготовление этих копий и их доставку.

По требованию лиц, обладающих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций, им для ознакомления предоставляется список лиц, имеющих право на участие в Общем

собрании акционеров Банка. При этом данные документов, удостоверяющих личность, и почтовые адреса и (или) адреса электронной почты физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с письменного согласия этих лиц.

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

Информация, содержащаяся в документах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в протоколах заседаний Наблюдательного совета Банка и Правления Банка, предоставляется по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти и более процентов акций.

8.4.-1 Банк обязан раскрывать информацию в объеме и порядке, определенных банковским законодательством и законодательством о ценных бумагах. Банк с соблюдением законодательства о государственных секретах и коммерческой тайне должен публиковать сведения из стратегии развития Банка, иных плановых документов, включающие основные направления его развития и ожидаемые результаты его деятельности, механизмы достижения этих результатов. Указанные сведения размещаются на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

8.5. Акционеры вправе требовать выкупа Банком его акций в случае:

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

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

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

изменения вида акционерного общества, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения об изменении вида акционерного общества или не были надлежащим

образом извещены о проведении Общего собрания акционеров Банка, на котором было принято такое решение.

Цена выкупа Банком его акций по требованию его акционеров определяется в соответствии с законодательством и утверждается Общим собранием акционеров Банка, принимающим решение, которое может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка.

Уведомление акционеров об их праве требовать выкуп акций производится в сроки, установленные пунктом 9.6. статьи 9 настоящего Устава, вместе с уведомлением о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, принятие решений по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Заявление с требованием о выкупе акций подается акционером в письменной форме с указанием места жительства (места нахождения) и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров к Банку о выкупе принадлежащих им акций должны быть предъявлены не позднее тридцати дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. По истечении указанного срока Банк обязан в течение 30 дней удовлетворить требования о выкупе акций либо уведомить акционеров об отказе от такого выкупа.

Оплата акций при их выкупе по требованию акционеров осуществляется денежными средствами. По желанию акционера денежные средства могут быть выплачены наличными либо в безналичном порядке путем перечисления на банковский счет, указанный акционером.

8.6. Акционеры Банка обязаны:

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

не разглашать полученную в связи с участием в Банке конфиденциальную информацию о деятельности Банка, его клиентов, партнеров, в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну;

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

8.7. Акционеры-физические лица имеют право на внеочередное обслуживание в Банке.

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

СТАТЬЯ 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

9.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относится:

1) изменение и (или) дополнение Устава Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) изменение размера уставного фонда Банка;

2-1) образование органов Банка;

3) избрание членов Наблюдательного совета Банка и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия члена (членов) Наблюдательного совета Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров Банка;

4) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторского заключения, а также с учетом отчетов о ходе реализации стратегического плана развития Банка;

5) решение о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

6) решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято Национальным банком или судом в соответствии с законодательными актами;

7) определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей; определение объема средств, направляемых на выплаты по итогам работы за год (вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса) Председателю Правления Банка, заместителям Председателя Правления и членам Правления Банка, решение иных вопросов, отнесенных законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка в отношении выплат по итогам работы за год указанным лицам;

8) принятие решения 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;

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

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

11) утверждение локальных правовых актов по вопросам, отнесенными законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

12) принятие решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций Банка, содержащего реквизиты и сведения, установленные законодательством о ценных бумагах; утверждение результатов подписки (открытой продажи) на акции Банка; утверждение проспекта эмиссии акций Банка;

13) решение о приобретении (отчуждении) акций Банка;

14) решение о крупной сделке, если Наблюдательным советом Банка не принято единогласного решения о совершении такой сделки;

15) решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, равна или превышает пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, либо если в составе Наблюдательного совета Банка число независимых директоров менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка. В случаях, установленных законодательными актами, решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, может не требоваться;

16) утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии и досрочное прекращение полномочий ее членов.

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

9.3. В случаях и порядке, установленных законодательством и настоящим уставом, созываются и проводятся годовое и внеочередные Общие собрания акционеров Банка.

Решение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать сведения, предусмотренные законодательством. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в формулировки проектов решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, в текст бюллетеня для голосования, перечень информации (документов) к Общему собранию акционеров

Банка могут быть внесены в установленном порядке изменения и (или) дополнений не позднее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Информация о внесении изменений и (или) дополнений, указанных в части второй настоящего пункта, доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, в том же порядке, в котором предоставляется информация (документы) к Общему собранию акционеров Банка.

9.4. Банк ежегодно не позднее трех месяцев после окончания отчетного года проводит годовое собрание акционеров Банка, на котором решаются вопросы об избрании членов Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и распределение прибыли и убытков Банка. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков Банка осуществляются при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторского заключения, а также с учетом отчетов о ходе реализации стратегического плана развития Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Наблюдательным советом Банка, которым также решаются и вопросы, связанные с подготовкой Общего собрания акционеров Банка и его проведением.

9.5. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка созывается и проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании:

собственной инициативы;

требования органов управления Банка;

требования Ревизионной комиссии Банка;

требования аудиторской организации (аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее аудитор – индивидуальный предприниматель));

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

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно соответствовать законодательству.

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

Решение Наблюдательного совета Банка о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляются посредством почтовой либо факсимильной связи лицам, требующим его созыва, не позднее пяти дней с даты принятия этого решения.

В случае, если Наблюдательным советом Банка в течение пятнадцати дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть созвано органами или акционерами Банка, требующими его проведения. 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. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка открывает лицо, определенное органами или акционерами Банка, требующими его проведения.

9.6. О проведении Общего собрания акционеров Банка лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, извещаются путем публикаций в одной из официальных республиканских газет и (или) размещения соответствующей информации на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, а также, при необходимости, посредством направления письма по почтовой либо факсимильной связи:

не позднее чем за двадцать дней до проведения годового Общего собрания акционеров Банка;

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

В случае отсутствия кворума извещение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, производится не позднее чем за пять дней до даты его проведения.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, одним из вопросов которой является избрание членов Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, должны поступить не позднее пяти дней до даты проведения этого внеочередного Общего собрания Банка.

9.7. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, а также по кандидатурам в Наблюдательный совет Банка и Ревизионную комиссию Банка вправе внести акционеры (акционер),

являющиеся в совокупности владельцами одной десятой процента и более голосующих акций 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, проект решения собрания и обоснование. Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в избираемые органы Банка должно также содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа Банка, для избрания в который он предлагается. Предложение должно быть подписано внесшими его лицами.

Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка осуществляется с их согласия. Согласие кандидата на выдвижение в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка считается полученным, если оно составлено в письменной форме, заверено его личной подписью и представлено в Банк:

лицами (органами), выдвинувшими кандидата, вместе с предложением о его выдвижении;

лично кандидатом (направлено по почте, нарочным, при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала).

Орган, созывающий Общее собрание акционеров, до формирования повестки дня обеспечивает получение от кандидата его письменного согласия либо отказа.

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

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, в работе которого принимают участие все лица, имеющие право на участие в этом Общем собрании.

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

9.9. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом.

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

установленного кворума годовое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено, а внеочередное Общее собрание акционеров Банка 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.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров, сформированного на дату, установленную органом Банка, принимающим решение о созыве Общего собрания акционеров Банка.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в очной форме регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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.

Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по вопросам повестки дня на каждом Общем собрании акционеров создается счетная комиссия. По решению годового Общего собрания акционеров Банка счетная комиссия может быть избрана на период до проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Количественный и персональный состав счетной комиссии утверждается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом собрании. Предложения о количественном и персональном составе счетной комиссии может быть внесено акционером (акционерами), являющимися в совокупности владельцами одной десятой процента и более голосующих акций Банка. В случае отсутствия предложений акционера (акционеров) количественный и персональный состав предлагается Наблюдательным советом или Председателем Правления Банка.

9.10. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

При проведении заочного голосования бюллетени для заочного голосования должны быть вручены лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, под роспись либо направлены им заказным письмом, либо факсимильной связью, либо электронной почтой, не позднее пяти дней до даты проведения Общего собрания акционеров

Банка. Бюллетени для заочного голосования могут вручаться лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, по месту нахождения Банка, о чем указывается в извещении о проведении Общего собрания акционеров Банка.

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

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

Дата окончания приема заполненных бюллетеней для заочного голосования не может быть установлена позднее чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

9.11. На Общем собрании акционеров Банка, проводимом в очной либо смешанной форме, избирается Председатель Общего собрания акционеров Банка, председательствующий на проводимом Общем собрании акционеров Банка. Председательствовать на Общем собрании акционеров Банка, проводимом в очной либо смешанной форме, может Председатель Правления либо Председатель Наблюдательного совета Банка, либо иное лицо, избранное Общим собранием акционеров Банка.

На Общем собрании акционеров Банка, проводимом в заочной форме, председательствует Председатель Правления Банка.

Ведение протокола Общего собрания акционеров Банка осуществляется секретарь этого собрания, избираемый Общим собранием акционеров Банка или назначаемый Председателем Правления Банка.

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

Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, увеличения или уменьшения его уставного фонда, принятия решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций, реорганизации и ликвидации Банка, приобретения акций Банка, утверждения в случаях, предусмотренных законодательством, локальных правовых актов Банка принимаются большинством не менее трех четвертей голосов лиц, принимающих участие в этом собрании, за исключением решения об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров Банка, которое принимается единогласно всеми акционерами Банка.

Избранными в Наблюдательный совет Банка считаются кандидаты, получившие наибольшее суммарное число голосов.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о совершении крупной сделки, если Наблюдательным советом Банка не принято единогласного решения о совершении такой сделки, предметом которой является имущество стоимостью:

от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, – большинством не менее двух третей голосов от общего количества голосов акционеров, принявших участие в голосовании;

пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, – большинством не менее трех четвертей голосов от общего количества голосов акционеров, принявших участие в голосовании.

Решение о сроках выплаты дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

9.13. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, оглашаются на этом собрании либо доводятся до сведения его участников не позднее десяти дней после даты окончания этого собрания путем публикации в одной из официальных республиканских газет, почтовой связью, размещения соответствующей информации на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, либо путем ознакомления по месту нахождения Банка.

9.14. В целях защиты прав и интересов миноритарных акционеров Общим собранием акционеров Банка создается Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами Банка, который действует в соответствии с положением, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

СТАТЬЯ 10. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

10.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

10.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относится:

1) определение основных направлений деятельности Банка;

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

3) решение о создании и закрытии представительств и филиалов Банка;

4) решение о создании других юридических лиц, а также об участии в них;

5) решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком учреждений и унитарных предприятий, увеличении их уставных фондов;

6) определение условий оплаты труда членов Правления Банка, определение конкретных размеров выплат по итогам работы за год (вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса) Председателю Правления Банка, заместителям Председателя Правления и членам Правления Банка, если иное не установлено Общим собранием акционеров Банка;

7) утверждение независимой оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке или заключения экспертизы достоверности внутренней оценки стоимости неденежных вкладов;

8) утверждение сметы доходов и расходов, капитальных вложений (инвестиционной программы) Банка, контроль за их выполнением;

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

10) принятие решения о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;

11) утверждение проспекта эмиссии эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций Банка;

12) принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг Банка, за исключением принятия решения о приобретении акций;

12-1) принятие решения о досрочном погашении выпуска облигаций Банка либо его части, а также об аннулировании выпуска облигаций Банка либо его части;

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

14) исключен;

15) определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

16) использование резервных и других фондов Банка;

17) принятие решения о крупных сделках, а также о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период Банка;

18) выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем);

19) регулярное рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита, утверждение плана работы службы внутреннего аудита;

20) утверждение депозитария и условий депозитарного договора с эмитентом с учетом требований, установленных законодательством, если функции депозитария выполняет не Банк;

21) утверждение в случаях, предусмотренных законодательными актами и настоящим Уставом, локальных правовых актов Банка;

22) избрание (назначение) на должность, освобождение от должности Председателя Правления Банка по согласованию с Президентом Республики Беларусь, заместителей Председателя Правления Банка по согласованию с Советом Министров Республики Беларусь, избрание, досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия Председателя Правления и члена Правления Банка прекращаются досрочно без принятия решения Наблюдательного совета Банка;

23) по поручению Общего собрания акционеров Банка решение вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка;

24) в случае, если прекращение обязательств зависит от воли Банка, принятие решения о списании (невзыскании) всех видов задолженности, пришедших в негодность основных средств и нематериальных активов, а также об отнесении на убытки инвестиций в уставные фонды юридических лиц в суммах, равных либо превышающих эквивалент десяти тысяч базовых величин (в разрезе каждого договора, основного средства, нематериального актива, инвестиций в уставные фонды каждого юридического лица); принятие решения о реструктуризации задолженности по кредитным договорам, о прощении долга по кредитным договорам в соответствии с нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь;

25) исключен;

25-1) определение перечня работников, принимающих риски, условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций Председателю Правления Банка и главному бухгалтеру, их заместителям, членам Правления Банка, иным работникам Банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, руководителю

службы внутреннего аудита, руководителю подразделения комплаенс-контроля, лицам, их замещающим, иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции в Банке;

26) решение о сделках об отчуждении в собственность иных лиц на возмездной или безвозмездной основе объектов недвижимости (капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, незавершенных законсервированных и незавершенных незаконсервированных капитальных строений), стоимость каждого из которых превышает 10 тысяч базовых величин и расположенных в гг. Бресте, Витебске, Гомеле, Гродно, Могилеве, Минске;

27) согласование договоров займа о предоставлении финансовых ресурсов в случаях, установленных законодательством;

28) рассмотрение ежеквартальных отчетов Правления Банка о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи;

29) обеспечение организации системы управления рисками, в том числе рисками в банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, утверждение локальных правовых актов, определяющих стратегию управления рисками Банка, утверждение показателей толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам;

29-1) обеспечение организации системы внутреннего контроля, в том числе в банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе, утверждение локального правового акта, определяющего политику Банка в области внутреннего контроля, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, рассмотрение вопросов, связанных с реализацией политики информирования (системы конфиденциального информирования), в том числе формирование указаний исполнительным органам Банка по устранению выявленных нарушений;

29-2) обеспечение организации корпоративного управления Банком, в том числе системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита, определение корпоративных правил, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке, урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;

29-3) рассмотрение результатов оценки эффективности корпоративного управления Банком (в том числе с учетом представленной управленческой отчетности), соответствия

включаемых в него систем характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и принятие стратегических решений по их совершенствованию;

30) утверждение кандидатуры и прекращение полномочий Корпоративного секретаря, определение его функций, прав и обязанностей;

31) утверждение стратегического плана развития Банка, который может определять в том числе стратегию управления рисками Банка и стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

31-1) утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

32) согласование назначения и освобождения от должности должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, руководителя службы внутреннего аудита; определение условий оплаты труда должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке; утверждение сметы расходов службы внутреннего аудита, определение условий оплаты труда руководителя и специалистов службы внутреннего аудита;

33) регулярное рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

34) утверждение положений о службе внутреннего аудита, других службах по решению Наблюдательного совета Банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в данные положения;

35) определение корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики;

36) определение политики Банка в отношении конфликта интересов, принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком, исключению конфликта интересов и условий его возникновения в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк;

37) определение кадровой политики, включая политику в области кадровых назначений и мотивации труда, в том числе выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующих целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности Банка и его работников, их влиянием на риск-профиль Банка, утверждение локальных правовых актов банка, определяющих систему вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения, а также все используемые в банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда;

38) исключен;

39) принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

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

41) исключен;

42) рассмотрение управленческой отчетности по вопросам корпоративного управления, в том числе системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита;

43) рассмотрение информации Аудиторского комитета о результатах проверок службы внутреннего аудита;

44) контроль за работой исполнительных органов Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Наблюдательного совета; контроль за соблюдением исполнительными органами Банка законодательства, Устава, локальных правовых актов Банка;

45) принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение исполнительными органами Банка нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора-индивидуального предпринимателя, Ревизионной комиссии, Национального банка и иных контролирующих (надзорных) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

46) определение компетенции, порядка формирования, порядка взаимодействия с органами управления Банка, прав и обязанностей комитетов, создаваемых Наблюдательным советом Банка, их численного и персонального состава, разрешение иных вопросов их деятельности, в том числе определение размера и порядка выплаты вознаграждений членам комитетов, за исключением случаев, установленных законодательством;

47) организация прозрачных формализованных в локальных правовых актах 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 процедуры введения в должность вновь избранного члена Наблюдательного совета Банка и исключения из состава Наблюдательного совета Банка 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;

48) обеспечение организации внутренней оценки эффективности деятельности исполнительных органов Банка и корпоративного управления Банком, внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком, рассмотрение предложений по совершенствованию корпоративного управления Банком;

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

50) согласование состава представителей Банка в Советах директоров (Наблюдательных советах) дочерних и зависимых хозяйственных обществ;

51) определение перечня должностных лиц, выполняющих ключевые функции в Банке, в соответствии с критериями, устанавливаемыми Национальным банком, а также осуществление контроля за их соответствием установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Не допускаются принятие решений Наблюдательным советом Банка по вопросам текущего руководства деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом, а также любое иное вмешательство Наблюдательного совета Банка или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью Банка.

10.3. Наблюдательный совет Банка избирается в количестве девяти членов, из которых не менее трех членов являются независимыми директорами.

В случае выбытия члена Наблюдательного совета Банка из его состава в соответствии с законодательством и настоящим уставом Наблюдательный совет Банка продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового его состава, за исключением случаев, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, предусмотренного законодательством. При этом в случаях, когда в соответствии с законодательством и настоящим уставом требуется единогласное принятие решения всеми членами Наблюдательного совета Банка, такое решение может быть принято только после избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

10.4. исключен.

10.5. Члены Наблюдательного совета Банка избираются ежегодно на годовом Общем собрании акционеров Банка путем проведения кумулятивного голосования.

О своем намерении досрочно сложить полномочия член Наблюдательного совета должен письменно известить Председателя Наблюдательного совета и Председателя Правления Банка не позднее, чем за один месяц, а независимый директор – не позднее, чем за два месяца до предполагаемой даты выхода из состава Наблюдательного совета.

10.6. Члены Наблюдательного совета Банка для организации своей деятельности избирают Председателя Наблюдательного совета Банка и заместителя (заместителей) Председателя Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета Банка организует работу Наблюдательного совета Банка, в том числе созывает и проводит заседания Наблюдательного совета Банка, председательствует на заседаниях Наблюдательного совета Банка, подписывает протокол Наблюдательного совета Банка, подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления Банка, если иное не установлено Наблюдательным советом Банка и (или) законодательством.

Если иное не установлено Председателем Наблюдательного совета, в период его отсутствия заместитель (один из заместителей) Председателя Наблюдательного совета имеет полномочия, установленные для Председателя Наблюдательного совета.

10.6.-1. Наблюдательным советом Банка создаются Аудиторский комитет, Комитет по кадровым назначениям и вознаграждениям и Комитет по рискам, возглавляемые независимыми директорами, и Комитет по стратегии. Наблюдательным советом Банка могут создаваться иные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка.

10.7. Заседания Наблюдательного совета Банка созываются Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, а также по требованию Ревизионной комиссии, Председателя Правления, Правления, членов Наблюдательного совета Банка, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя).

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

10.8. Решение вопроса о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает пятидесяти процентов балансовой стоимости

активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в совершении этой сделки, - независимых директоров.

Решение о крупной сделке принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно. Наблюдательный совет Банка одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки может принять решение о передаче полномочий Правлению Банка по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения лиц, являющихся ее сторонами, предмета сделки, условий, которые определены в соответствии с законодательством как существенные для сделок данного вида, а также иных условий, предусмотренных этим решением.

10.9. Наблюдательный совет Банка может проводиться в очной, заочной или смешанной формах.

Очная форма проведения Наблюдательного совета Банка предусматривает совместное присутствие членов Наблюдательного совета Банка при обсуждении вопросов повестки дня Наблюдательного совета Банка и принятии решений по ним.

При проведении Наблюдательного совета Банка в заочной форме мнение членов Наблюдательного совета Банка по вопросам повестки дня Наблюдательного совета Банка, поставленным на голосование, определяется путем их письменного опроса (заочного голосования).

Смешанная форма проведения Наблюдательного совета Банка предоставляет членам Наблюдательного совета Банка право проголосовать по вопросам повестки дня Наблюдательного совета Банка либо во время присутствия на заседании, либо путем письменного опроса (заочного голосования).

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

Порядок принятия Наблюдательным советом Банка решений в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

10.10. Члены Наблюдательного совета Банка вправе получать от Председателя Правления, Правления, Ревизионной комиссии, подразделений, должностных лиц Банка документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Наблюдательного совета Банка, знакомиться с документами Банка.

10.11. Членам Наблюдательного совета Банка, если иное не предусмотрено законодательством, в период исполнения своих

обязанностей в размерах, устанавливаемых Общим собранием акционеров Банка, выплачиваются вознаграждения и компенсируются расходы, связанные с исполнением обязанностей членов Наблюдательного совета Банка.

10.12. Члены Наблюдательного совета обязаны:

лично принимать участие в заседаниях Наблюдательного совета, в том числе проводимого методом опроса его членов;

надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров;

сообщать Наблюдательному совету Банка о всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

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

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

при избрании в состав Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами и комитетов, созданных Наблюдательным советом Банка, участвовать в работе соответствующих комитетов;

выполнять другие обязанности в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

10.13. Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка в случаях, установленных законодательством и настоящим уставом, обязаны в течение 10 рабочих дней с даты совершения сделок с ценными бумагами Банка (даты, когда стало известно о совершении сделок), в письменной форме сообщить о данных сделках Наблюдательному совету Банка. Письменное сообщение направляется по адресу местонахождения Банка либо путем передачи в канцелярию Банка и должно содержать информацию о сумме сделки, количестве, виде, категории ценных бумаг. Указанные письменные сообщения рассматриваются Наблюдательным советом Банка при первом его проведении после поступления письменных сообщений.

10.14. Члены Наблюдательного совета 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. При этом не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательством, члены Наблюдательного совета Банка, проголосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами. В случае, если ответственность несут несколько членов Наблюдательного совета Банка, их ответственность перед Банком является солидарной. Решение о привлечении членов Наблюдательного совета Банка к ответственности принимает Общее собрание акционеров Банка большинством не менее трех четвертей от числа лиц, принявших участие в собрании. В случае отказа членов Наблюдательного совета 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 лиц, принявших участие в этом собрании.

СТАТЬЯ 11. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

11.1. Председатель Правления Банка является руководителем Банка, Правления Банка, единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления Банка включен в кадровый реестр Главы государства, назначается (избирается) на должность, освобождается от должности Наблюдательным советом Банка по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Председатель Правления Банка осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и несет ответственность за его деятельность.

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

11.2. Председатель Правления Банка:

1) возглавляет Правление Банка, вносит на его рассмотрение относящиеся к компетенции Правления Банка вопросы;

2) исключен;

3) подписывает изменения и (или) дополнения в Устав Банка, новую редакцию Устава Банка, списки участников Банка, иные документы, необходимые для государственной регистрации изменений

и (или) дополнений, вносимых в Устав Банка, если иной порядок подписания документов не установлен законодательством;

4) в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени Банка: представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является Банк), выдает доверенности и совершает иные сделки от его имени;

5) утверждает штатное расписание Банка, нанимает на работу и увольняет с работы работников Банка, применяет к ним меры поощрения, привлекает к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка;

6) вносит предложения Наблюдательному совету Банка по составу Правления Банка; подписывает от имени Банка трудовые договоры и (или) гражданско-правовые договоры с членами Правления Банка по согласованию с Наблюдательным советом;

7) заключает и подписывает от имени Банка трудовые договоры с руководителями учреждаемых Банком унитарных предприятий и учреждений;

8) издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные к исполнению всеми работниками Банка;

9) устанавливает корреспондентские отношения с другими банками, открывает в банках счета;

10) определяет порядок делопроизводства в Банке;

11) принимает решения об оказании единовременной материальной помощи работникам Банка;

12) распределяет обязанности между своими заместителями;

12-1) с согласия Наблюдательного совета Банка назначает и освобождает от должности должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, руководителя службы внутреннего аудита;

13) решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с настоящим Уставом, законодательством, локальными правовыми актами Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка.

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

11.3. Председатель Правления Банка имеет право возложить часть полномочий Председателя Правления Банка на заместителей Председателя Правления Банка и других должностных лиц Банка. В период отсутствия Председателя Правления Банка его функции выполняет один из первых заместителей Председателя Правления Банка или один из заместителей Председателя Правления Банка, или

другое должностное лицо Банка, назначаемое приказом (распоряжением) Председателя Правления Банка.

СТАТЬЯ 12. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

12.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка. Члены Правления Банка избираются Наблюдательным советом Банка. Правление Банка избирается в количестве восьми человек.

Председатель Правления и иные 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.

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

12.2. Правление Банка:

1) утверждает локальные правовые акты Банка, за исключением локальных правовых актов, утверждение которых в соответствии с законодательством и (или) настоящим Уставом отнесено к компетенции других органов управления Банка;

2) утверждает структуру Головного офиса (центрального аппарата) Банка;

3) вносит Наблюдательному совету Банка предложения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, о создании юридических лиц, а также об участии в них, о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий, по другим вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета Банка; представляет Наблюдательному совету Банка для утверждения сметы доходов и расходов, капитальных вложений (инвестиционную программу) Банка; согласовывает решения о создании и закрытии отделений, центров банковских услуг;

4) утверждает положения о структурных подразделениях Головного офиса (центрального аппарата) Банка (за исключением положений, утверждаемых Наблюдательным советом Банка), положения о представительствах, типовое положение о центре банковских услуг, типовое положение об отделении;

5) утверждает вознаграждения по операциям Банка;

6) принимает решения об оказании материальной помощи работникам Банка, принимает решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами, ежеквартально отчитывается о

предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи перед Наблюдательным советом Банка;

7) принимает решение о возможности заключения кредитных договоров, договоров финансового лизинга, факторинга, предоставлении гарантий, поручительств, иных гарантийных обязательств в случае отрицательного решения Кредитного комитета Банка при условии соблюдения норм законодательства;

8) устанавливает формы, системы, размеры оплаты труда, условия материального стимулирования и другие социальные выплаты работников Банка в соответствии с законодательством и решениями Наблюдательного совета Банка;

9) в случае, если прекращение обязательств зависит от воли Банка, принимает решения о списании (невзыскании) всех видов задолженности, пришедших в негодность основных средств и нематериальных активов, а также об отнесении на убытки инвестиций в уставные фонды юридических лиц в суммах, не превышающих в эквиваленте десяти тысяч базовых величин (в разрезе каждого договора, основного средства, нематериального актива, инвестиций в уставные фонды каждого юридического лица); вносит предложения Наблюдательному совету Банка по вопросам, указанным в подпункте 24 пункта 10.2 статьи 10 настоящего Устава;

10) образовывает и наделяет соответствующими полномочиями постоянно действующие комиссии и комитеты Банка для оперативного решения вопросов текущей деятельности Банка;

11) утверждает уставы, в том числе в новой редакции, учреждаемых Банком унитарных предприятий, изменения и (или) дополнения в них, назначает и освобождает от должности руководителей данных предприятий;

12) исключен;

13) утверждает планы текущей и перспективной деятельности Банка, бюджет Банка;

14) принимает решение о пролонгации сроков погашения задолженности по кредиту, факторингу, если сумма задолженности на момент принятия решения превышает в эквиваленте двадцать миллионов долларов США по официальному курсу белорусского рубля к доллару США;

15) принимает решения о предоставлении кредитов (в том числе межбанковских), гарантий, поручительств, иных гарантийных обязательств, проведении лизинговых сделок, факторинга в соответствии с локальными правовыми актами Банка;

16) устанавливает лимиты при выдаче юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов, гарантий, поручительств, иных гарантийных обязательств, осуществлении

факторинговых операций, лизинговых сделок в порядке, установленном локальными правовыми актами Банка;

17) принимает решение о назначении представителями от имени Банка в органах управления организаций членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления Банка, иных лиц, если иное не предусмотрено законодательными актами;

18) принимает решение о пролонгации сроков лизинговых платежей, задолженность по которым превышает эквивалент пяти миллионов долларов США по официальному курсу белорусского рубля к доллару США на день принятия решения, и лизинговых платежей свыше установленных договором сроков лизинга, но в пределах сроков полной амортизации объекта лизинга;

19) в случаях, установленных законодательством, принимает решение о прекращении или приостановлении начисления процентов за пользование кредитами, выданными по решению Правления Банка;

20) организовывает систему внутреннего контроля и обеспечивает достижение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным советом Банка в данной области;

20-1) организует систему управления рисками и обеспечивает соблюдение толерантности к риску и риск-аппетита, поддержание риск-профиля Банка, адекватного масштабу осуществляющей деятельности;

20-2) представляет Наблюдательному совету Банка отчеты о текущей деятельности, отражающие результаты финансовой и операционной деятельности и позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей стратегического плана развития Банка; информирует Наблюдательный совет Банка и созданные им комитеты о выявленных нарушениях законодательства, решений Национального банка о применении мер надзорного реагирования в отношении Банка, локальных правовых актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления и финансовую надежность Банка;

20-3) обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета Банка, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

20-4) осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц, в том числе при осуществлении крупных сделок;

20-5) осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

20-6) осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

20-7) рассматривает управленческую отчетность, содержащую результаты и материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля, его отдельных направлений и видов;

20-8) организовывает эффективную систему передачи и обмена информацией, которая должна обеспечивать поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

20-9) принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля;

21) решает другие вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с настоящим Уставом и законодательством, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка.

Вопросы, указанные в настоящем пункте, не относятся к исключительной компетенции Правления Банка и отдельные из них могут быть переданы им на решение других органов (комиссий, комитетов) и/или должностных лиц Банка.

12.3. Правление Банка созывается Председателем Правления Банка по мере необходимости.

12.4. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 2/3 его членов.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Правления по всем вопросам повестки дня, отсутствующего на заседаниях Правления, если оно было представлено до начала заседания.

12.5. Руководит работой Правления Банка Председатель Правления Банка.

12.6. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов. При равенстве голосов «за» и «против» считается принятым то решение, за которое проголосовал Председатель Правления Банка.

12.7. Члены Правления банка обязаны:

лично принимать участие в заседаниях Правления;

надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка;

сообщать Наблюдательному совету Банка о всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

выполнять другие обязанности в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, а также трудовыми

договорами либо гражданско-правовыми договорами, заключаемыми с Банком.

СТАТЬЯ 13. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

13.1. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка, его представительств Общее собрание акционеров Банка избирает Ревизионную комиссию Банка.

13.2. Ревизионная комиссия Банка избирается в количестве 4 человек сроком на 1 год. Членом Ревизионной комиссии Банка не могут являться член Наблюдательного совета Банка или Правления Банка, Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка. Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Ревизионной комиссии, а также порядок созыва заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией определяются локальным правовым актом, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относится проведение ревизий по всем или некоторым направлениям его деятельности либо проверок по одному или некоторым взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Банком, его представительствами. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательства, законность совершаемых Банком операций, контролирует соблюдение прав акционеров Банка, проверяет состояние кассы и сохранность имущества Банка, представляет Общему собранию акционеров Банка заключение по результатам проведения ежегодной ревизии при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков Банка.

13.3. Обязанностями Ревизионной комиссии Банка является проведение:

ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год не позднее даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка;

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

ревизии или проверки – по письменному требованию акционеров Банка, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии Банка и (или)

Правлению Банка. В этом случае ревизия или проверка должны быть начаты не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров об их проведении.

Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку. Продолжительность ревизии или проверки, как правило, не должна превышать тридцати дней.

13.4. Исключен.

13.5. Внутренний контроль осуществляется Ревизионной комиссией, Наблюдательным советом, Аудиторским комитетом, исполнительными органами Банка, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита, службой комплаенс-контроля, включающей функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, иными подразделениями и работниками всех уровней.

13.6. Подтверждение достоверности отчетности Банка проводится аудиторской организацией (аудитором-индивидуальным предпринимателем) после получения согласия Национального банка.

СТАТЬЯ 14. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ В БАНКЕ

14.1. Трудовые отношения работников Банка регулируются законодательством, настоящим Уставом, Правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором, должностными инструкциями, трудовыми договорами.

14.2. Все работники Банка обязаны хранить сведения, составляющие банковскую тайну, а также тайну об иных сведениях, устанавливаемых Банком в соответствии с законодательством.

14.3. Исключен.

14.4. Банк гарантирует своим работникам минимальный размер оплаты труда, установленный законодательством.

СТАТЬЯ 15. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ БАНКА

15.1. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей, (чистая прибыль) направляется в фонды Банка, распределяется между акционерами Банка в виде дивидендов, используется на иные цели в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

15.2. Банком образуются следующие фонды:

резервный фонд;
резервный фонд заработной платы;
фонд дивидендов;
фонд развития Банка.

Банк может образовывать другие фонды, которые создаются и используются в соответствии с законодательством.

15.3. Размер и порядок использования резервного фонда определяется законодательством.

15.4. Резервный фонд заработной платы формируется в размере до 25 процентов от годового фонда заработной платы для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы и иных целей в соответствии с законодательством.

15.5. Средства из фонда развития Банка используются на строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, технических и транспортных средств, других основных фондов, социальную поддержку работников Банка, иные цели.

15.6. Размер и порядок отчисления части прибыли, подлежащей перечислению в республиканский, местные бюджеты, определяется в соответствии с законодательством.

15.7. Фонд дивидендов формируется для накопления и выплаты дивидендов по акциям Банка.

15.8. Решение об объеме прибыли, направляемой на выплату дивидендов, размере дивиденда на одну простую (обыкновенную), на одну привилегированную акцию первого и второго типов (в случае превышения фиксированного размера) и сроках выплаты дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка по результатам деятельности Банка за год.

При наличии чистой прибыли, достаточной для выплаты дивидендов, Общее собрание акционеров Банка может объявлять размер промежуточного дивиденда в расчете на одну акцию по итогам истекшего первого квартала, полугодия, девяти месяцев. Размер окончательного дивиденда, приходящегося на одну акцию, объявляется Общим собранием акционеров по результатам деятельности за год с учетом выплаты промежуточных дивидендов.

Дивиденды выплачиваются в денежных единицах Республики Беларусь, а по решению Общего собрания акционеров Банка – в установленном порядке ценными бумагами или иным имуществом.

СТАТЬЯ 16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

16.1. Учет и отчетность в Банке организуется в соответствии с законодательством.

16.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовом балансах, в отчетах о прибылях и убытках. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представительств Банка включается в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, которая ежегодно утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Банк в порядке, устанавливаемом Национальным банком, публикует в республиканских средствах массовой информации отчетность о своей деятельности, а годовой отчет – после подтверждения его достоверности аудиторской организацией (аудитором-индивидуальным предпринимателем).

16.3. Отчетный год Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

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

СТАТЬЯ 17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

17.1. Банк гарантирует тайну 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.

17.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются исключительно в случаях и порядке, установленных законодательством.

17.3. 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.

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

СТАТЬЯ 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Реорганизация и ликвидация Банка производится по основаниям и в порядке, установленными законодательством.

Общим собранием акционеров Банка может быть принято решение о ликвидации Банка в связи с нецелесообразностью дальнейшей деятельности Банка.

Председатель Правления

В.М. Ананич

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
 к Уставу Открытого
 акционерного общества
 «Сберегательный банк
 «Беларусбанк»

Перечень представительств Банка:

Подразделение Банка	Адрес на русском языке	Адрес на английском языке
1	2	3
Представительство ОАО «АСБ Беларусбанк» в Федеративной Республике Германия	Офис - Регус Спейсис Омнитурм, Гроссе Галлусштрассе 16-18/ рецепция на 1-м этаже, г. Франкфурт- на-Майне, 60312 Федеративная Республика Германия	Office - Regus Spaces Omniturm, Große Gallusstraße 16-18/ 1st floor reception 60312 Frankfurt am Main Germany
Представительство ОАО «АСБ Беларусбанк» в Китайской Народной Республике	Китайская Народная Республика, г. Пекин, район Чаоян, ул. Гуанхуалу №1 (офисное здание), северный корпус, 11-й этаж, блок 1105-1106, офис 28	Office 28, block 1105- 1106, 11/F, North Tower, No.1 Guang Hua Lu Road (office building), Chaoyang District, Beijing, China