

Национальный банк Республики Беларусь  
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрационный номер 807000071

15.08.2024 EM — Машнина Е.М.  
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

Зарегистрирован Национальным банком  
Республики Беларусь 25 июля 2002 г.,  
регистрационный № 807000071

**УСТАВ  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«Нео Банк Азия»**

**СТАТУТ  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ТОВАРИЩЕСТВА  
«Нео Банк Азия»**

В редакции с изменениями,  
утвержденными  
решением внеочередного общего  
собрания акционеров ЗАО «БТА Банк»  
19.06.2024, протокол №6.

г. Минск

## Содержание

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Правовое положение Банка	3-4
Статья 3. Цели и предмет деятельности Банка	5-6
Статья 4. Имущество Банка	7
Статья 5. Порядок распределения прибыли и убытков Банка	7-8
Статья 6. Уставный фонд Банка	8-10
Статья 7. Акции, порядок и условия обращения акций Банка	10-13
Статья 8. Акционеры Банка, их права и обязанности	13-15
Статья 9. Органы управления	15-16
Статья 10. Общее собрание акционеров Банка	16-25
Статья 11. Совет директоров Банка	25-34
Статья 12. Правление Банка	34-39
Статья 13. Контрольные органы	39-42
Статья 14. Учет и отчетность	42-43
Статья 15. Реорганизация и ликвидация Банка	43

## **Статья 1. Общие положения**

1.1. Закрытое акционерное общество «Нео Банк Азия» (далее по тексту - Банк) создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк был создан согласно Учредительному договору от 25 апреля 2002 года как Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк» (ЗАО «Астанаэксимбанк»), переименован в Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (ЗАО «БТА Банк») согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 28 марта 2008 года, протокол №4 и переименован в Закрытое акционерное общество «Нео Банк Азия» (ЗАО «Нео Банк Азия») согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 19.06.2024 года, протокол №6.

1.2. Фирменное наименование:

На русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество «Нео Банк Азия»;

сокращенное: ЗАО «Нео Банк Азия».

На белорусском языке:

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Нео Банк Азія»;

сокращенное: ЗАТ «Нео Банк Азія».

На английском языке:

полное: Closed Joint-Stock Company «Neo Bank Asia»;

сокращенное: CJSC «Neo Bank Asia».

1.3. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220123, город Минск, улица В. Хоружей, дом 20-2.

1.4. Банк руководствуется в своей деятельности законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом и иными локальными правовыми актами Банка.

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

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

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

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

Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в Национальном банке Республики Беларусь (далее – Национальный банк).

## **Статья 2. Правовое положение Банка**

2.1. Банк является зарегистрированной в установленном порядке коммерческой организацией, имеющей право на осуществление банковских операций в соответствии со специальным разрешением (лицензией) на осуществление банковской деятельности.

2.2. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам акционеров, а акционеры не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством либо настоящим уставом.

Акционеры или другие лица, в том числе члены органов управления Банка, имеющие право давать обязательные для Банка указания либо возможность иным образом определять его действия, несут субсидиарную ответственность при недостаточности имущества Банка только в случае, если экономическая несостоятельность (банкротство) Банка была вызвана виновными (умышленными) действиями таких лиц.

2.3. Банк в порядке и на условиях, определенных законодательством, вправе выступать собственником имущества (учредителем, участником) коммерческой организации, входить в ассоциации, союзы и иные объединения юридических лиц, создавать в соответствии с законодательством филиалы (отделения), представительства, иные структурные подразделения, наделять их соответствующими правами в пределах своей компетенции, а также закрывать их в установленном порядке.

Филиалов и представительств у Банка на момент утверждения настоящего устава не имеется.

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

Открытие представительств Банка за пределами Республики Беларусь осуществляется после предварительного уведомления Национального банка Республики Беларусь. Решение об открытии и закрытии представительств принимается Советом директоров Банка.

2.5. Для реализации целей и задач, стоящих перед Банком, и осуществления своей деятельности Банк принимает локальные правовые акты. Настоящий устав имеет верховенство по отношению к иным локальным актам Банка.

2.6. Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения Банка путем создания структурных подразделений либо удаленных рабочих мест.

Под структурным подразделением Банка понимаются отделение, центр банковских услуг, расчетно-кассовый центр или иное структурное подразделение, не имеющие самостоятельного баланса, расположенные вне места нахождения банка, его филиала. В случае наличия в структурном подразделении более пяти рабочих мест (в том числе удаленных) наличие руководителя в таком подразделении является обязательным.

Под удаленным рабочим местом понимается рабочее место работника, в том числе передвижное рабочее место, расположенное вне места нахождения Банка, структурного подразделения Банка, входящее в организационную структуру Банка или структурного подразделения Банка. Банк вправе создать не более 5 удаленных рабочих мест в одном месте расположения.

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

### Статья 3. Цели и предмет деятельности Банка

3.1. Банк создан с целью осуществления банковской деятельности, направленной на извлечение прибыли и удовлетворение материальных и социальных потребностей акционеров и работников Банка, а также реализации экономической стратегии Республики Беларусь и содействия развитию внешнеэкономических связей.

3.2. Предметом деятельности Банка является осуществление в соответствии с действующим законодательством и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности следующих банковских операций:

- 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 Республики Беларусь;
  - привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
  - выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
  - доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;
  - доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
  - эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
  - выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
  - финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
  - предоставление физическим и 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.
- Банк помимо банковских операций, указанных выше, в соответствии с законодательством вправе осуществлять:
- обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;
  - доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
  - лизинговую деятельность;
  - консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь;

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);

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

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;

небанковской кассовое обслуживание;

платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

инициирование платежа;

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 иницилируемых 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 в рамках партнерских соглашений о сотрудничестве с юридическими и физическими лицами, связанную с осуществлением банковских операций. Направления сотрудничества, порядок и условия осуществления Банком указанной деятельности устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь;

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

## Статья 4. Имущество Банка

4.1. В собственности Банка находятся:

имущество, переданное акционерами Банка в уставный фонд 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.

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

## Статья 5. Порядок распределения прибыли и убытков

5.1. После уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов и других обязательных платежей в бюджет и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, прибыль, полученная Банком, распределяется в порядке, определенном Общим собранием акционеров.

5.2. Положения о порядке образования и использования фондов специального назначения, формируемых из прибыли, утверждаются Общим собранием акционеров.

Решения о размерах отчислений в фонды специального назначения принимает Общее собрание акционеров.

5.3. За счет прибыли создается резервный и другие фонды Банка.

Резервный фонд должен быть сформирован в размере, который установлен законодательством. Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Общего собрания акционеров Банка на покрытие убытков прошлых лет и отчетного года. Положения о порядке формирования и использования фондов утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

Национальный банк вправе увеличить для Банка предусмотренные настоящей частью размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него в случаях и порядке, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь.

5.4. Банк вправе, а в случаях и порядке, определенных законодательными актами, обязан выплачивать дивиденды.

Решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев могут приниматься Банком на основании данных его промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Сроки выплаты дивидендов устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка, принятым большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принимающих участие в этом собрании, с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Порядок объявления и выплаты дивидендов Банка в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется законодательством и локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Дивиденды не начисляются на акции, выкупленные Банком. На неполученные дивиденды проценты не начисляются.

Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решение о объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды в случаях предусмотренных законодательством.

5.5. В случае если резервный фонд полностью или частично израсходован на цели, предусмотренные законодательством, то отчисления в этот фонд возобновляются и производятся до достижения им размера, установленного законодательством и в установленном порядке.

5.6. Расходы Банка на строительство зданий и сооружений, приобретени оборудования, технических и транспортных средств, других основных фондов за исключением объектов, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), осуществляются за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

5.7. Убытки, которые могут возникнуть в результате деятельности Банка покрываются за счет средств резервного фонда и других источников, допускаемых законодательством.

## Статья 6. Уставный фонд Банка

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

Для увеличения размера уставного фонда Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

6.2. Уставный фонд Банка составляет 24 747 387,64 (Двадцать четыре миллион семьсот сорок семь тысяч триста восемьдесят семь) белорусских рублей шестьдесят четыре копейки. Уставный фонд разделен на акции номинальной стоимостью 1 829,53 (Семнадцать тысяч восемьсот двадцать девять) белорусских рублей пятьдесят три копейки в количестве 1388 (Одна тысяча триста восемьдесят восемь) простых (обыкновенных) акций.

Стоимость акций выражается в белорусских рублях независимо от формы оплаты за них. Акции Банка неделимы.

6.3. Вклады акционеров в уставный фонд Банка или оплата акций могут осуществляться как в денежной (в том числе в иностранной валюте), так и в неденежной форме в порядке, определяемом законодательством. При этом вес уставный фонд объявляется в белорусских рублях.

Внесенные в уставный фонд Банка материальные активы переходят в его собственность.

6.4. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплатить акции Банка.

6.5. Общее собрание акционеров Банка может принять решение об изменении (увеличении либо уменьшении) уставного фонда Банка.

6.6. Увеличение уставного фонда осуществляется посредством:

увеличения номинальной стоимости акций;

эмиссии акций дополнительного выпуска.

Право на приобретение акций дополнительного выпуска принадлежит акционерам Банка, если иное не предусмотрено законодательством.

Увеличение уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости

акций осуществляется за счет источников собственных средств Банка, а при условии единогласного принятия такого решения всеми акционерами – за счет собственных средств его акционеров.

Увеличение уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска может осуществляться как за счет источников собственных средств Банка и (или) собственных средств его акционеров, так и за счет собственных средств третьих лиц.

Размещение Банком акций дополнительного выпуска осуществляется способами, определенными законодательством.

Акционеры вправе приобрести акции дополнительного выпуска в количестве прямо пропорциональном количеству принадлежащих им акций. В случае отказа одного из акционеров от осуществления им права покупки акций дополнительного выпуска другой акционер вправе приобрести все акции либо часть акций, от приобретения которых отказался акционер.

Уведомление акционеров об имеющемся у них праве приобретения акций дополнительного выпуска осуществляется Банком посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционером.

Уведомление должно содержать указание на:

количество акций дополнительного выпуска;

цену акций дополнительного выпуска;

способ размещения акций;

действия, которые должен выполнить акционер для осуществления своего права приобретения акций дополнительного выпуска;

иную необходимую информацию, определяемую Банком.

Срок действия права на приобретение акций дополнительного выпуска составляет 30 дней от даты направления Банком соответствующего уведомления акционеру.

Акционеры, желающие осуществить свое право приобретения акций дополнительного выпуска, должны в указанный срок направить Банку соответствующее уведомление и выполнить предусмотренные в уведомлении Банка действия, необходимые для осуществления права приобретения акций. Считается, что акционер Банка не воспользовался правом приобретения акций дополнительного выпуска, если со стороны акционера в течение установленного срока не получено письменного согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

Порядок реализации акционерами права приобретения акций дополнительного выпуска в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется локальным правовым актом, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

В случае, если акционеры отказались от приобретения акций дополнительного выпуска либо, если со стороны акционеров в течение установленного срока не получено согласие на их приобретение, увеличение уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска может осуществляться за счет средств иных лиц, определенных Банком. Уведомление таких лиц об имеющемся у них праве приобретения акций дополнительного выпуска осуществляется Банком посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционером.

Уведомление должно содержать указание на:

количество акций дополнительного выпуска;

цену акций дополнительного выпуска;  
способ размещения акций;  
действия, которые должен выполнить приобретатель акций для осуществления своего права приобретения акций дополнительного выпуска;  
иную необходимую информацию, определяемую Банком.

Срок действия права на приобретение акций составляет 20 дней от даты направления Банком соответствующего уведомления. Лица, желающие приобрести акции дополнительного выпуска, должны в указанный срок направить Банку соответствующее уведомление и выполнить предусмотренные в уведомлении Банка действия, необходимые для осуществления права приобретения акций. Считается, что лицо не воспользовалось правом приобретения акций дополнительного выпуска, если с его стороны в течение установленного срока не получено согласие на приобретение акций либо получен отказ от их приобретения.

6.7. Уменьшение размера уставного фонда Банка осуществляется посредством: снижения номинальной стоимости акций;  
приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Уменьшение размера уставного фонда Банком допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, установленном законодательством, и при наличии предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь.

## **Статья 7. Акции, порядок и условия обращения акций Банка**

7.1. Акция является именной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд Банка, эмитируемой на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющей определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории (простая (обыкновенная) или привилегированная), типа (для привилегированной акции).

7.2. Порядок эмиссии и обращения акций (регистрация и размещение акций, расчеты по акциям, учет операций по акциям в период формирования уставного фонда Банка и после его завершения) определяется законодательством, а в части допускаемой законодательством – локальными правовыми актами, утвержденными Общим собранием акционеров Банка.

7.3. Акции Банка эмитируются в бездокументарной форме.

Формирование реестра акционеров осуществляет депозитарий в соответствии с законодательством.

7.4. Размещение и обращение акций осуществляется среди акционеров. С соблюдением условий, предусмотренных настоящим Уставом, приобретателем акций может быть третье лицо, не являющееся акционером.

7.5. Акционеры Банка не вправе продавать, переуступать или каким-либо иным способом передавать какую-либо часть своих акций, кроме как в случаях и порядке, определяемых настоящим Уставом и законодательством.

Банк не признает акционером Банка приобретателя акций любого акционера, если приобретение было произведено иначе, чем в соответствии с положениями настоящей статьи.

7.6. Акционеры Банка имеют преимущественное право покупки акций, продаваемых другими акционерами Банка. Установленный настоящим Уставом

порядок реализации преимущественного права покупки акций распространяется также на мену акций.

7.7. Акционер Банка, намеревающийся продать свои акции (либо часть акций), обязан письменно уведомить об этом остальных акционеров Банка, а также Банк, с указанием количества, цены и других условий продажи акций, в том числе срока для изъяснения уведомленными акционерами намерения о приобретении продаваемых акций. Уведомление осуществляется посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционерами и Банком.

7.8. В случае если уведомленные акционеры намерены реализовать свое преимущественное право приобретения акций, они должны сообщить об этом продающему акции акционеру, а также Банку в течение срока, установленного в уведомлении о продаже.

7.9. Если один или несколько акционеров в установленный уведомлением о продаже срок изъяснили намерение приобрести продаваемые акционером акции, последний обязан продать акции, а акционеры, изъясвившие намерение о приобретении, обязаны приобрести акции, уплатив за них указанную в уведомлении цену.

Договор купли-продажи акций должен быть заключен не позднее 45 дней от даты получения Банком уведомления акционера о намерении продать акции, если иной срок не будет согласован между продавцом и покупателем. Если намерение о приобретении всех предлагаемых к продаже акций изъяснили несколько акционеров, акции приобретаются изъясвившими намерение акционерами пропорционально количеству акций, принадлежащему каждому из них.

7.10. Если по итогам осуществления акционерами своего преимущественного права приобретения акций, продаваемых другими акционерами, такие акции не были приобретены в предложенном количестве, сам Банк вправе приобрести невостребованные акционерами акции по согласованной с их владельцем цене и (или) предложить приобрести эти акции третьему лицу по цене не ниже, предложенной акционерам Банка.

Решение о приобретении акций Банком должно быть принято в течение 15 дней от даты уведомления Банка продающим акции акционером о возможности Банка приобрести акции. Уведомление осуществляется посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления Банком.

В случае если со стороны акционеров Банка в срок, установленный в уведомлении о продаже, не получено согласие на приобретение акций, продаваемых другим акционером, либо получен отказ от их приобретения, Банк может предложить приобрести эти акции третьему лицу, определенному Банком, по цене не ниже, предложенной акционерам Банка. Банк письменно уведомляет об этом акционеров Банка, а также предлагает третьему лицу приобрести предлагаемые к продаже акции, с указанием количества, цены и других условий продажи акций, в том числе срока для изъяснения уведомленного третьего лица намерения о приобретении продаваемых акций. Уведомление осуществляется посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления третьим лицом. Третье лицо, изъясвившее намерение приобрести акции, должно сообщить об этом Банку и акционеру, продающему акции, в течение срока, установленного в уведомлении о продаже. Акционер, продающий

акции, обязан продать акции, а третье лицо, изъявившее намерение о приобретении акций, обязано приобрести акции, уплатив за них указанную в уведомлении цену. Договор купли-продажи акций должен быть заключен не позднее 45 дней от даты получения третьим лицом уведомления с предложением третьему лицу купить акции, если иной срок не будет согласован между продавцом и покупателем.

Если предложенные к реализации акции не могут быть приобретены акционерами, и (или) Банком, и (или) третьим лицом, определенным Банком, в полном объеме, с акционером может быть достигнуто соглашение о частичной продаже предложенных к реализации акций. Оставшиеся после частичной продажи акции могут быть проданы акционером любому третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

В случае если со стороны акционеров и Банка в срок, установленный в уведомлении о продаже, не получено согласие на приобретение акций, продаваемых другим акционером Банка, либо получен отказ от их приобретения либо если соглашение о частичной продаже предложенных к реализации акций не достигнуто, эти акции могут быть проданы акционером любому третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

Считается, что акционеры и Банк не воспользовались преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами, если со стороны акционеров и Банка в течение установленного в уведомлении о продаже акций срока не получено согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

7.11. Передача акции (акций) третьим лицам всеми иными способами, не предусмотренными Уставом, может производиться акционером только с согласия Банка в лице Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка в лице Председателя Совета директоров Банка в течение 30 (тридцати) дней с даты получения уведомления о передаче акций от акционера, желающего передать акции. Если на Общем собрании акционеров будет принято решение о согласии на передачу акций, данное согласие будет действительно в течение 90 (девяноста) дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров.

7.12. В случае залога акций Банка и последующего обращения залогодержателем на них взыскания применяются правила, предусмотренные настоящим Уставом. Однако залогодержатель вправе вместо отчуждения акции (акций) третьему лицу оставить их за собой.

7.13. Приобретение акций Банка в порядке наследования от физических лиц, правопреемства юридических лиц осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством, и не требует соблюдения процедур, установленных настоящим Уставом в отношении передачи акций.

7.14. Решением Общего собрания акционеров может быть изменено количество акций без изменения размера уставного фонда. Изменение количества акций без изменения размера уставного фонда осуществляется путем обмена двух или более акций Банка на одну новую акцию измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (консолидация акций) либо обмена одной акции 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). Одновременно с принятием решения о консолидации или дроблении акций Общее собрание акционеров обязано принять решение о внесении соответствующих изменений в устав акционерного

общества относительно номинальной стоимости и количества акций общества соответствующей категории (типа).

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

## Статья 8. Акционеры Банка, их права и обязанности

8.1. Акционерами Банка могут быть граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, юридические лица, в том числе иностранные, в пределах прав и обязанностей, предусмотренных законодательством.

8.2. Акционеры Банка имеют право:

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

участвовать в управлении деятельностью Банка с учетом особенностей, предусмотренных законодательством;

принимать участие в распределении прибыли Банка;

получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально количеству принадлежащим им акций;

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

выйти из состава акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, реализовав другим акционерам, Банку или третьим лицам свои акции;

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

требовать приобретения его акций Банком в случаях и порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом;

на приобретение акций дополнительного выпуска, а также преимущественной покупки при отчуждении акционерами Банка принадлежащих им акций;

получать информацию о деятельности Банка, в том числе из годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; знакомиться с протоколами Общих собраний акционеров Банка, а при участии в Ревизионной комиссии Банка – знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, с соблюдением порядка, установленного для ознакомления с документами, содержащими коммерческую тайну и сведения, составляющие в соответствии с законодательством банковскую и иную охраняемую законодательством тайну;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

Акционеры Банка могут получить информацию о деятельности Банка в объеме, установленном законодательством, из средств массовой информации (в том числе из публикуемого в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, для всеобщего сведения годового отчета и квартальных отчетов), на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, а также при личном обращении в Банк. Информация о деятельности Банка, документы Банка могут предоставляться акционерам по их письменным запросам, осуществляемым посредством почтовой связи или при помощи средств телекоммуникации, в пятидневный срок после поступления запроса. При этом к «документам Банка» относятся документы по перечню, предусмотренному

законодательством. Информация предоставляется либо при личном посещении Банка, либо посредством письменного ответа с разрешения Председателя Правления Банка либо лица, исполняющего его обязанности, učinяемого на запросе акционера на ознакомление с документами Банка. В таком запросе акционером должны быть указаны документы и объем информации, с которыми он хочет ознакомиться. Не подлежит раскрытию информация, составляющая в соответствии с законодательством банковскую или иную охраняемую законодательством тайну физических и юридических лиц. Ознакомление с протоколами Общих собраний акционеров Банка производится в помещении Банка в присутствии секретаря Общего собрания акционеров Банка, а в период между Общими собраниями акционеров Банка – секретаря Правления Банка. В случае необходимости, акционеру по его заявлению в соответствии с резолюцией Председателя Правления Банка, либо лица, исполняющего его обязанности, могут быть предоставлены копии затребованных документов.

8.3. Акционер вправе потребовать выкупа Банком его акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

Банк уведомляет акционеров об их праве требовать выкуп акций не позднее 10 дней от даты принятия Общим собранием акционеров Банка решения, влекущего возникновение у акционера права требовать выкуп акций Банком. Уведомление осуществляется посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционером.

В течение 10 дней от даты получения уведомления акционер вправе подать Банку заявление с требованием о выкупе его акций, указав количество подлежащих выкупу акций. Заявление с требованием о выкупе может быть подано акционером, принимавшим участие в Общем собрании акционеров Банка и голосовавшим против соответствующих решений, в день окончания проведения Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров Банка не позднее пяти дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве акций, в котором они могут быть выкуплены акционерным обществом.

В течение 30 дней от даты получения заявления Банк обязан уведомить

акционера о решении удовлетворить его требование о выкупе акций либо об отказе от такого выкупа. Уведомление осуществляется посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционером.

Выплата стоимости акций, выкупленных Банком по требованию акционера, производится в сроки, определяемые Общим собранием акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка обязано распорядиться выкупленными Банком акциями в порядке и сроки, предусмотренные законодательством.

#### 8.4. Акционеры Банка обязаны:

вносить вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, определенные законодательством и настоящим Уставом;

соблюдать требования Устава Банка и исполнять решения Общего собрания акционеров Банка;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с осуществлением прав и обязанностей акционера Банка;

оказывать Банку содействие в решении вопросов, связанных с его деятельностью;

подтвердить законность происхождения инвестируемых средств, если это требуется законодательством;

выполнять принятые по отношению к Банку обязательства;

своевременно сообщать депозитарию, формирующему реестр акционеров, обо всех изменениях данных о себе, включенных в такой реестр;

выполнять и иные обязанности, возложенные на них законодательством и настоящим Уставом.

## Статья 9. Органы управления

9.1. Органами Банка являются органы управления и его контрольные органы. Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Совет директоров Банка;

Правление Банка.

9.2. Деятельность органов управления Банком регламентируется законодательством, Уставом, а также локальными правовыми актами Банка в случаях, предусмотренных законодательством. Права и обязанности членов Совета директоров и Правления Банка регламентируются законодательством, а также локальными правовыми актами Банка в случаях, предусмотренных законодательством.

9.3. Члены Совета директоров и Правления Банка, Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах Банка на основе открытости, добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иное не установлено законодательством.

9.4. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка обязаны в письменной форме сообщать Совету директоров (члены Правления – также Правлению в случаях, установленных законодательством), предоставив лично или направив соответствующую информацию по почте, нарочным либо при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала:

о всех своих сделках с ценными бумагами Банка – в течение 5 (пяти) дней с даты совершения каждой сделки;

о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) – в течение 10 (десяти) дней с даты совершения каждой сделки.

### **Статья 10. Общее собрание акционеров Банка**

10.1. Общее собрание акционеров Банка (далее – Общее собрание акционеров) является высшим органом управления Банка и состоит из акционеров и (или) назначенных ими представителей.

В случае наличия в составе акционеров Банка одного участника (акционера), полномочия Общего собрания акционеров Банка осуществляет этот акционер.

10.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относится:

изменение Устава Банка;

изменение размера уставного фонда Банка;

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

утверждение положений о Совете директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка;

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

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

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 этого Банка принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательством;

определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;

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

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

принятие и утверждение решения об эмиссии акций;

утверждение в случаях, предусмотренных законодательством, локальных правовых актов Банка;

принятие решений о приобретении (отчуждении) Банком его акций;

принятие решений об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

принятие решений о выплате руководителю (заместителям руководителя) Банка вознаграждения по итогам работы за отчетный год (после проведения аудита годовой бухгалтерской отчетности и ее утверждения в установленном законодательством порядке);

определение порядка выплат вознаграждений по итогам работы за отчетный год руководителю (заместителям руководителя) Банка и размеров средств, направляемых на указанные цели, исходя из результатов их деятельности, в том числе сроков получения, принятых ими рисков, риск – профиля, характера и масштаба совершаемых Банком операций и степени выполнения показателей, установленных Советом директоров;

решение о крупной сделке, если Советом директоров Банка не принято единогласное решение о совершении такой сделки;

решение о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период Банка.

Общее собрание акционеров может принять к своему рассмотрению любой вопрос деятельности Банка, отнесенный к компетенции иных органов управления Банка. Вопросы исключительной компетенции Общего собрания акционеров не могут быть переданы им на рассмотрение и принятие решения других органов управления Банка.

10.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

10.3.1 Годовые Общие собрания акционеров созываются Советом директоров Банка не реже одного раза в год и не позднее трех месяцев после окончания отчетного года. Решение о созыве Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную законодательством, а также иные сведения, указание которых целесообразно в каждом конкретном случае.

На Годовом Общем собрании акционеров Банка утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии Банка, а в установленных законодательством случаях – аудиторского заключения.

На Годовом Общем собрании акционеров также рассматриваются вопросы избрания членом Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка.

О созыве Годового Общего собрания акционеров все лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, уведомляются заблаговременно, но не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, а в случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров – не менее чем за 10 дней до даты проведения этого собрания.

Если повестка дня общего собрания акционеров Банка включает вопросы об избрании членом совета директоров, исполнительного органа, ревизионной комиссии (ревизора), лица, имеющие право на участие в общем собрании, должны быть известены о проведении такого собрания не менее чем за 10 дней до даты проведения

общего собрания акционеров Банка. В случае, если повестка дня общего собрания акционеров Банка включает вопросы об избрании членов совета директоров кумулятивным голосованием, лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, должны быть извещены о проведении такого собрания не менее чем за 50 дней до даты его проведения.

Уведомление о проведении заседания Годового Общего собрания акционеров может быть направлено посредством заказных писем с уведомлением о вручении, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционером.

Уведомление о проведении общего собрания акционеров Банка должно содержать:

наименование и место нахождения Банка;

дату, время и место (с указанием адреса) проведения общего собрания участников Банка;

повестку дня общего собрания акционеров Банка;

орган Банка, созывающего общее собрание акционеров Банка, основание его созыва (в случае созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров);

порядок ознакомления лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, с информацией (документами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению этого собрания, с указанием адреса, по которому можно с ней ознакомиться;

порядок регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;

иные сведения, предусмотренные Уставом и (или) решением о проведении общего собрания акционеров Банка.

Если Годовое Общее собрание акционеров Банка не состоялось, то в срок не ранее 5 дней и не позднее 30 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров созывается повторное Годовое Общее собрание акционеров Банка. Уведомление о созыве повторного Годового Общего собрания акционеров направляется не позднее, чем за 7 дней до его проведения. В повторном Годовом Общем собрании акционеров Банка действительна повестка несостоявшегося Годового Общего собрания акционеров Банка.

До проведения Годового Общего собрания акционеров Банка Правление Банка обязано подготовить информацию о деятельности Банка за отчетный период, которая должна содержать сведения, предусмотренные законодательством.

В срок, предусмотренный законодательством, информация о деятельности Банка за отчетный период должна быть доступна для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в местах, адреса которых указаны в уведомлении о проведении Общего собрания акционеров Банка. Эта информация должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров Банка, также во время его проведения.

Банк обязан хранить сведения о направлении информации, указанной выше, в течение трех лет с даты проведения соответствующего Общего собрания акционеров.

10.3.2. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению уполномоченного органа Банка на основании:

собственной инициативы;

требования органов управления Банка;

требования Ревизионной комиссии Банка;

требования аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя);

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

Требования и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны содержать вопросы, подлежащие включению в его повестку дня. Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка может содержать формулировки проектов решений по каждому из этих вопросов, а также предложения о форме проведения такого собрания.

Совет директоров Банка в срок не более 7 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. Уведомление о принятом решении направляется лицам, требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления, не позднее 5 дней с даты принятия такого решения.

Решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть принято не позднее, чем за 15 дней до даты созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Если в течение установленного срока Советом директоров Банка не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его проведении, такое Общее собрание акционеров Банка может быть созвано органами или акционерами, имеющими право требовать его проведения. При этом органы и акционеры, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров Банка, обладают всеми полномочиями, необходимыми для его созыва и проведения.

О проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка лица, имеющие право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Банка извещаются посредством почтовой, факсимильной связи или электронного документа не менее, чем за 10 дней до созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

10.4. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций от общего количества акционеров, вправе внести в письменной форме на имя Председателя Совета директоров предложения о включении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, а также по кандидатурам в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, а также о выдвижении кандидатов в исполнительный орган Банка. Предложение в повестку дня 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. Предложения в повестку дня могут содержать формулировки проектов решений по каждому включенному на рассмотрение вопросу и обоснование его принятия. Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в избираемые (образуемые) органы Банка должно также содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа Банка, для избрания в который он предлагается. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в избираемые (образуемые) органы Банка осуществляется с их согласия, полученного в порядке, установленном Уставом или

локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка. Предложение должно быть подписано внесшим его лицом.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны поступить не позднее 60 дней после окончания отчетного года, и не позднее 10 дней – до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в том числе одним из вопросов которого является избрание членов Совета директоров Банка кумулятивным голосованием. Совет директоров Банка не позднее 5 дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня, обязан рассмотреть эти предложения и принять решение об их учете либо об отказе в их принятии в случаях, установленных законодательством. Уведомление о принятом решении направляется акционерам, внесшим предложение в повестку дня, посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционером.

Предложения, поступившие после указанного срока, могут рассматриваться при принятии решения о проведении следующего соответствующего Общего собрания акционеров.

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, Совет директоров Банка извещает об этом изменении лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не менее, чем за 5 дней до даты его проведения.

Решение Совета директоров о мотивированном отказе в принятии предложений в повестку дня, а также уклонение от принятия соответствующего решения могут быть оспорены лицами, внесшими эти предложения, в суде.

Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о рассмотрении любого вопроса, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, если за такое решение проголосовали все акционеры Банка, участвующие в Общем собрании акционеров Банка.

Организационное обеспечение подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка осуществляет Совет директоров Банка, который вправе поручить Правлению Банка осуществление уведомления акционеров о созыве и проведении Общего собрания акционеров Банка.

Дополнительные требования к подготовке и созыву Общего собрания акционеров могут быть определены соответствующим локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

10.5. Общее собрание акционеров Банка может проводиться в очной, заочной и смешанной формах и правомочно решать вопросы, внесенные на его рассмотрение в том случае, если на нем присутствуют (принимают участие в заочном голосовании) акционеры (или их представители), обладающие в совокупности более пятидесяти процентов голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка.

Очная форма проведения Общего собрания акционеров предусматривает совместное присутствие лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при обсуждении вопросов повестки дня и принятия решений по ним. При этом возможно совместное присутствие лиц, имеющих право на участие в этом собрании, дистанционно с использованием электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий (далее – системы дистанционного обслуживания).

При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме мнение лиц, имеющих право на участие в этом общем собрании, по вопросам повестки дня

собрания, поставленным на голосование, определяется путем их письменного опроса и (или) опроса с использованием систем дистанционного обслуживания.

Смешанная форма проведения Общего собрания акционеров предоставляет лицам, имеющим право на участие в этом собрании, право проголосовать по вопросам повестки дня собрания либо во время совместного присутствия на собрании, в том числе дистанционно с использованием систем дистанционного обслуживания, либо путем письменного опроса и (или) опроса с использованием систем дистанционного обслуживания (заочное голосование).

Решения Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов избрания членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии Банка, утверждения годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределения прибыли и убытков Банка, могут быть приняты путем проведения заочного голосования без непосредственного присутствия лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

10.6. 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. В случае, если бюллетень для голосования направляется с использованием систем дистанционного обслуживания, такой способ направления бюллетеня должен позволять достоверно установить, что соответствующий бюллетень направлен лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров.

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 акционеры обладают в совокупности более чем тридцатью процентами голосов от общего количества голосов.

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

10.7. Решения Общего собрания акционеров принимаются простым большинством (более пятидесяти процентов) голосов лиц, участвующих в этом собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, когда для принятия решений по отдельным вопросам требуется квалифицированное большинство от числа голосов указанных лиц или от общего количества голосов акционеров Банка либо когда решение указанными лицами или всеми акционерами Банка принимается единогласно. Решения Общего собрания акционеров Банка об утверждении в случаях, предусмотренных законодательством, локальных правовых актов Банка принимаются большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в общем собрании акционеров Банка.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам избрания членов Совета директоров принимаются простым большинством (более пятидесяти процентов) голосов лиц, принимающих участие в этом собрании.

Решения вопросов об изменении Устава Банка, в том числе изменении уставного фонда, реорганизации или ликвидации Банка, приобретения Банком размещенных им акций по решению самого Банка принимаются большинством не менее чем тремя четвертями голосов лиц, участвующих в Общем собрании акционеров Банка, за исключением решения об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров Банка, которое принимается единогласно всеми акционерами Банка.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о совершении крупной сделки, если Советом директоров 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 от числа голосов лиц, принявших участие в общем собрании акционеров;

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

Общее собрание акционеров принимает решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период Банка, большинством от общего количества голосов акционеров, не заинтересованных в совершении такой сделки.

Решение Общего собрания акционеров Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, может не требоваться в случае, если все акционеры Банка являются аффилированными лицами Банка и заинтересованы в совершении такой сделки, а также, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

– сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности;

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

Сделками, совершаемыми Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, признаются сделки, совершаемые Банком три и более раз в течение последних двенадцати месяцев, в частности сделки по приобретению обществом сырья и материалов, необходимых для осуществления производственно-хозяйственной деятельности, реализации готовой продукции, выполнению работ (оказанию услуг).

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.

10.8. Акционер принимает участие в Общем собрании акционеров Банка лично или через представителя.

Акционер вправе назначить своим представителем как одно лицо, так и нескольких лиц. Представителями акционера могут являться другие акционеры либо третьи лица.

Представительство оформляется доверенностью, выданной в порядке, установленном законодательством. В доверенности может быть указано несколько лиц, выступающих в качестве как основного, так и дополнительного (на случай отсутствия основного) представителей акционера. В Общем собрании акционеров Банка могут принимать участие с правом совещательного голоса все представители акционера, но голосовать от имени акционера по вопросам, представленным и рассматриваемым на Общем собрании акционеров Банка вправе только один представитель, зарегистрированный от данного акционера перед началом Общего собрания акционеров Банка.

Акционеры вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка, поставив об этом в известность Председателя Совета директоров Банка или Председателя Общего собрания акционеров путем выдачи новой доверенности и/или отзыва предыдущей доверенности.

10.9. Общее собрание акционеров Банка избирает Председателя Общего собрания акционеров Банка из числа акционеров (их представителей), назначает секретаря Общего собрания акционеров Банка. Председательствовать на Общем собрании акционеров Банка может лицо, осуществляющее полномочия председателя коллегиального исполнительного органа либо председатель Совета директоров.

Секретарь Общего собрания акционеров Банка подтверждает наличие кворума Общего собрания акционеров Банка, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией права на участие в общем собрании акционеров лицами, имеющими такое право, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает соблюдение установленного порядка голосования и реализацию указанными лицами права на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования и бюллетени для голосования, которые передает на хранение в порядке, предусмотренном локальными правовыми актами Банка.

По результатам проведения Общего собрания акционеров Банка не позднее 5 дней после даты его окончания составляется протокол Общего собрания акционеров Банка, который подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем и секретарем Общего собрания акционеров Банка. Протокол также может быть подписан акционерами, принявшими участие в этом Общем собрании акционеров Банка. К протоколу прилагается список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров Банка, и (или) лиц, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном уставом. Список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров Банка, должен содержать подписи этих лиц.

Копия протокола Общего собрания акционеров Банка предоставляется акционерам Банка по их требованию в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для предоставления информации о Банке. За предоставление копии протокола может взиматься плата, размер которой не должен превышать фактически понесенные затраты на ее изготовление.

10.10. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения альтернативного голосования.

По вопросам, входящим в компетенцию Общего собрания акционеров Банка решение может быть принято путем заочного голосования, проводимого методом письменного опроса акционеров, за исключением вопросов избрания членов Совет

директоров Банка, членов Ревизионной комиссии Банка, утверждения годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения его прибыли и убытков.

Заочное голосование осуществляется посредством бюллетеней для голосования.

При определении кворума Общего собрания акционеров Банка, проводимого в заочной форме методом письменного опроса акционеров, учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются всем акционерам Банка посредством заказных писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения бюллетеня акционерами, не позднее 5 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Банк не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров Банка.

Бюллетень для голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Акционеры должны в пятидневный срок после получения бюллетеня для голосования заполнить его и представить его Совету директоров Банка посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющим установить факт его получения Советом директоров Банка.

Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием данных о документе, удостоверяющем личность данного лица, либо иных данных, идентифицирующих личность данного лица, а в случае использования систем дистанционного обслуживания направляется способом, позволяющим достоверно установить, что соответствующий бюллетень направлен лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем либо представителем акционера, действующим по доверенности от акционера, с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность такого представителя, и о доверенности, а также может быть скреплен печатью этого юридического лица, а в случае использования систем дистанционного обслуживания направляется способом, позволяющим достоверно установить, что соответствующий бюллетень направлен лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Бюллетень для заочного голосования заполненный с нарушениями требований действующего законодательства считается недействительным.

Дата окончания приема заполненных бюллетеней для заочного голосования не может быть установлена позднее, чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный бюллетенем, и акционером отмечен только один из возможных вариантов голосования, за исключением случая проведения кумулятивного голосования. Бюллетень для голосования признается недействительным в части тех вопросов, по которым голосующим не соблюден порядок голосования. Опрос считается состоявшимся при наличии на окончательную дату представления бюллетеня для голосования ответов акционеров, обладающих количеством голосов, необходимым для проведения Общего собрания акционеров банка в соответствии с положениями настоящего Устава. Решения принимаются в порядке, предусмотренном пунктом 10.7.

настоящего Устава. При утверждении решения датой проведения Общего собрания акционеров Банка методом опроса считается дата проведения опроса.

Решение, принятое Общим собранием акционеров Банка методом опроса акционеров, оформляется протоколом, подписываемым Председателем Совета директоров Банка.

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, проводимом в очной форме, оглашаются на этом собрании.

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, проводимым методом опроса, доводятся до сведения его акционеров Советом директоров Банка в десятидневный срок после подписания протокола посредством писем, или факсимильной связи, или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционерами.

10.11. При проведении смешанного голосования дата окончательного приема бюллетеней для голосования не может быть установлена позднее, чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

10.12. В случае наличия в составе акционеров Банка одного акционера, общее собрание акционеров Банка не созывается и не проводится. Положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка, не применяются в случае наличия в составе акционеров Банка одного акционера, за исключением срока, установленного подпунктом 10.3.1. пункта 10.3. Статьи 10. настоящего Устава для проведения годового Общего собрания акционеров, в течение которого этим акционером должны быть приняты решения по вопросам, предусмотренным частью второй подпункта 10.3.1. пункта 10.3. Статьи 10. настоящего Устава.

В случае наличия в составе акционеров Банка одного акционера, решениями Общего собрания акционеров Банка являются письменные решения этого акционера. В случае если единственным акционером Банка является другое хозяйственное общество, в уставе последнего определяется орган, уполномоченный на принятие решений по вопросам, отнесенным Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

## **Статья 11. Совет директоров Банка**

11.1. Общее руководство Банком осуществляет Совет директоров Банка (далее – Совет директоров). Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров Банка, а в случае наличия в составе акционеров Банка одного акционера – этому акционеру.

Совет директоров избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве пяти человек. В составе Совета директоров должно быть не менее двух независимых директоров, о чем должно быть указано в решении Общего собрания акционеров Банка, на котором избираются члены Совета директоров.

Независимым директором признается член Совета директоров, способный ввиду отсутствия личной заинтересованности и возможности влияния заинтересованных третьих лиц на принятие им решения, делать независимые выводы и принимать независимые решения, отвечающие требованиям Банка. Независимым директором признается член Совета директоров Банка, который соответствует требованиям, установленным действующим законодательством.

Членами Совета директоров Банка могут быть только физические лица. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Одно и то же лицо может быть избрано членом Совета директоров Банка неограниченное число раз.

Члены Совета директоров Банка, а также кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

Срок полномочий членов Совета директоров Банка истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором избирается новый состав Совета директоров Банка.

11.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относится:

- определение стратегии развития (утверждение стратегических планов развития) Банка;

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

- утверждение годового финансово-хозяйственного плана Банка (бюджета) и индикативных планов по реализации уставных целей и задач и контроль за его выполнением;

- созыв Годовых и внеочередных Общих собраний акционеров и решение вопросов, связанных с их подготовкой и проведением;

- рассмотрение повестки дня Общего собрания акционеров Банка и предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров Банка; утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий, избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, назначение на должность (освобождение от должности) Председателя Правления Банка;

- осуществление контроля за деятельностью Правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Совета директоров Банка;

- определение условий оплаты труда Председателя и членов Правления Банка;

- принятие решений о привлечении Председателя и членов Правления Банка к материальной ответственности;

- принятие решений о создании комитетов (Аудиторского комитета, Комитета по рискам и иным), а также утверждение положений о них;

- внесение рекомендаций Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций за исполнение ими своих обязанностей;

- определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

- использование резервных и других фондов Банка;

- 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 случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка;

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

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

избрание Председателя Совета директоров Банка;

утверждение депозитария Банка и условий договора с ним;

принятие решений по заключению договоров дарения денежных средств сверх бюджета, утвержденного Советом директоров Банка (за исключением случаев, запрещающих дарение в соответствии с законодательством);

определение подходов по формированию организационной структуры Банка;

утверждение примерной формы контракта (трудового договора) с Председателем и членами Правления Банка;

определение кадровой политики, включая политику в области кадровых назначений и мотивации труда, в том числе выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующие 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;

определение условий оплаты труда должностных лиц, ответственных за управление рисками и внутренний контроль в Банке, а также регулярное рассмотрение отчетов таких лиц;

утверждение сметы расходов службы внутреннего аудита и определение условий оплаты труда ее руководителя и специалистов;

обеспечение организации корпоративного управления Банком, в том числе системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита;

принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение Правлением Банка нарушений законодательства Республики Беларусь, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий), проведенных службой внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитором осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, ревизионной комиссией (ревизором), Национальным банком Республики Беларусь и иными контролирующими (надзорными) органами, а также выполнение полученных рекомендаций;

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

рассмотрение информации аудиторского комитета о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита;

рассмотрение результатов оценки эффективности корпоративного управления Банком (в том числе с учетом представленной управленческой отчетности), соответствие включаемых в него систем характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и принятие стратегических решений по их совершенствованию;

определение политики Банка в отношении конфликта интересов, принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком, исключению конфликта интересов и условий его возникновения в Банке;

рассмотрение вопросов, связанных с реализацией политики информирования, в том числе дача указаний Правлению Банка по устранению выявленных нарушений;

утверждение показателей толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам;

утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на

новании заключения об оценке и/или экспертизы достоверности оценки стоимости денежного вклада;

отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением Банка законодательства, Устава Банка, локальных правовых актов Банка;

организация установления в локальных правовых актах Банка прозрачных процедур подбора кандидатов в члены Совета директоров, включая оценку наличия необходимых 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 Совета директоров и исключения из состава Совета директоров его члена (переизбрания члена Совета директоров) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

обеспечение организации внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка и корпоративного управления Банком, внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком;

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

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

организация эффективной системы вознаграждений и компенсаций в банке, соответствующей риск-профилю и масштабам его деятельности и направленной на выполнение органами управления и работниками банка всех действий, необходимых для реализации целей, стратегии и направлений развития Банка;

осуществление мониторинга выполнения решений, принятых в отношении системы вознаграждений и компенсаций;

осуществление оценки соответствия системы вознаграждений и компенсаций установленным требованиям к ее функционированию;

рассмотрение управленческой отчетности об эффективности системы вознаграждений и компенсаций, которая, в свою очередь, должна быть достаточной для принятия своевременных управленческих решений;

определение перечня работников, принимающих риски, и определение условий выплат вознаграждений и компенсаций таким лицам.

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

осуществление контроля за совершением банковских операций и иной деятельности Банка с инсайдерами, работниками Банка, Национального банка;

принятие решений о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;

принятие решений о создании других юридических лиц, а также об участии в них;

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

принятие решения о создании и ликвидации в установленном порядке

филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них;

выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

утверждение условий договоров с управляющей организацией (управляющим) и исполнителем оценки;

принятие решений о крупных сделках в случаях, предусмотренных законодательством;

принятие решений 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, а также иных сделок в случаях, предусмотренных законодательством;

утверждение локальных правовых актов Банка, регулирующих вопросы общей стратегии Банка при осуществлении им банковской деятельности (Политик, Кодексов), а также иных локальных правовых актов Банка в соответствии с компетенцией Совета директоров Банка, за исключением локальных правовых актов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;

Внутренняя оценка эффективности деятельности Правления Банка и корпоративного управления Банком проводится ежегодно с участием должностного лица, ответственного за внутренний контроль, с внесением предложений по совершенствованию корпоративного управления Банком на рассмотрение Общего собрания акционеров. Для подготовки предложений по совершенствованию корпоративного управления Банком перед вынесением на рассмотрение Общего собрания акционеров результаты внутренней оценки направляются коллегиальному исполнительному органу Банка. Внешняя независимая оценка эффективности корпоративного управления Банком проводится по инициативе Национального банка или по решению Банка.

Вопросы, отнесенные настоящим Уставом к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы им на решение Правлению Банка. Совет директоров может принять к своему рассмотрению любой вопрос, вынесенный на его рассмотрение по инициативе Правления Банка (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров).

Не определенные настоящим Уставом квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к членам Совета директоров, а также особенности работы Совета директоров Банка регламентируются Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Совету директоров Банка подотчетна служба внутреннего аудита, должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке.

Членам Совета директоров Банка необходимо:

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

формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам;

при принятии решений руководствоваться принципами осторожности и лояльности;

выполнять в интересах Банка и всех его акционеров возложенные на него обязанности обоснованно, добросовестно и разумно, не используя свои полномочия в личных целях или интересах отдельного лица (группы лиц);

воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также незамедлительно информировать Совет директоров о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

участвовать в заседаниях Совета директоров и комитетов Банка (в случае вхождения в их состав) без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам;

своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе Совета директоров (болезнь, отпуск, командировка);

соблюдать конфиденциальность информации, содержащей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, ставшую ему известной в связи с участием в работе Совета директоров.

Члены Совета директоров обязаны:

соблюдать законодательство, настоящий Устав и локальные правовые акты Банка при осуществлении своих полномочий;

обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем членам Совета директоров и участникам Банка;

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

воздерживаться от действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам Банка, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности Банка;

Члены Совета директоров:

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

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

вправе осуществлять иные права и должны выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка;

несут ответственность перед Банком в соответствии с законодательством.

Независимые директора помимо прав и обязанностей, принадлежащих им как члену Совета директоров Банка, обязаны участвовать в работе Совета директоров Банка при принятии решений по вопросам разработки стратегии развития Банка, оценки соответствия деятельности Правления избранной стратегии, внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка, определения политики в области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров Банка, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров Банка.

Члены Совета директоров, являющиеся независимыми директорами, обязаны

своевременно информировать Совет директоров и Правление Банка об изменениях в своем статусе или о возникновении обстоятельств, в силу которых они перестают быть независимыми.

11.3. Члены Совета директоров на первом после годового Общего собрания акционеров Банка избирают Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров, который на время отсутствия Председателя Совета директоров исполняет его обязанности. Председатель Совета директоров (Заместитель Председателя Совета директоров) Банка избирается Советом директоров Банка из числа его членов большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя (Заместителя Председателя) большинством голосов от общего количества членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка (заместитель Председателя Совета директоров, который на время отсутствия Председателя Совета директоров исполняет его обязанности) организует работу Совета директоров Банка, созывает и ведет его заседания, организует опрос членов Совета директоров Банка, подписывает протоколы Совета директоров Банка, осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

11.4. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, преимущественно в очной форме (в том числе с использованием технических средств коммуникации) при наличии кворума с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений (но не реже одного раза в квартал).

Заседание Совета директоров Банка может быть созвано по инициативе его Председателя или по инициативе Правления Банка, а также по требованию любого члена Совета директоров Банка, службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), осуществляющей(-го) аудит Банка.

Требование о созыве заседания Совета директоров с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, направляется в письменной форме председателю Совета директоров.

Заседание Совета директоров Банка должно быть созвано и проведено не позднее четырнадцати дней со дня поступления требования о созыве Совета директоров Банка.

Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров Банка с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров Банка не позднее, чем за пять дней до даты проведения заседания, если иное не предусмотрено локальными правовыми актами Банка. Уведомление направляется посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления членами Совета директоров Банка.

Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка должно содержать сведения о форме проведения заседания, дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

11.5. Заседание Совета директоров Банка признается правомочным, если на нем присутствует не менее половины от количества избранных его членов.

На заседание Совета директоров в случае необходимости могут быть приглашены члены Ревизионной комиссии Банка и работники Банка.

Участие в заседании Совета директоров его членов возможно дистанционно с использованием систем дистанционного обслуживания.

Каждый член Совета директоров Банка имеет один голос. Решения Совета директоров Банка принимаются на его заседаниях или методом опроса простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании или принимающих участие в голосовании методом опроса. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

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 Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении этой сделки, – независимых членов. Независимым членом признается член Совета директоров Банка, который без учета этого статуса не является в соответствии с законодательством аффилированным лицом Банка.

Решение Совета директоров Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, может не требоваться в случае, если все акционеры Банка являются аффилированными лицами Банка и заинтересованы в совершении такой сделки, а также, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности;

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

Сделками, совершаемыми Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, признаются сделки, совершаемые Банком три и более раза в течение последних двенадцати месяцев, в частности сделки по приобретению обществом сырья и материалов, необходимых для осуществления производственно-хозяйственной деятельности, реализации готовой продукции, выполнению работ (оказанию услуг).

Решение о крупной сделке принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно.

В случае совершения крупных сделок с нарушением предусмотренных законодательством требований, применяемых к таким сделкам, и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, с нарушением предусмотренных законодательством требований и (или) нарушающих права и законные интересы Банка и его акционеров, к таким сделкам и лицам, их совершившим, применяются последствия, предусмотренные законодательством.

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

Решения Совета директоров Банка могут приниматься методом опроса его членов. Принятие решений методом опроса проводится с использованием бюллетеней для голосования.

Бюллетени для голосования могут направляться посредством писем, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими

установить факт получения бюллетеня для голосования членом Совета директоров Банка.

Бюллетени для голосования должны быть направлены всем членам Совета директоров Банка, в том числе его Председателю, не позднее, чем за пять дней до даты проведения заседания Совета директоров Банка. Бюллетени для голосования должны содержать:

- полное наименование и место нахождения Банка;
- дату проведения опроса;
- дату направления бюллетеня для голосования;
- сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров Банка;
- окончательную дату представления ответов;
- повестку дня заседания Совета директоров Банка;

имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня заседания Совета директоров Банка содержит вопросы об избрании Председателя Совета директоров;

формулировку вопросов, по которым производится голосование и формулировку решений по каждому из них;

варианты голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров Банка, выраженные словами «за», «против», «воздержался».

Члены Совета директоров Банка должны заполнить и представить бюллетени для голосования Совету директоров Банка в сроки, указанные в бюллетенях для голосования. Член Совета директоров Банка, не представивший письменное решение в указанные сроки, считается не принявшим участие в голосовании.

Опрос считается состоявшимся при наличии на окончательную дату представления ответов членом Совета директоров Банка, в количестве, необходимом для проведения Совета директоров Банка. В случае поступления бюллетеней от всех членом Совета директоров (участвующих в опросе) до даты, указанной в бюллетене в качестве окончательной даты приема бюллетеней, по решению Председателя Совета директоров Банка подведение итогов (подсчет голосов) может производиться ранее даты, указанной в бюллетене в качестве даты подведения итогов (подсчета голосов).

Решение, принятое Советом директоров Банка методом опроса, должно быть оформлено в письменном виде (в форме протокола) и признается действительным при наличии подписей Председателя и секретаря Совета директоров Банка.

Решения Совета директоров Банка, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан Председателем и секретарем Совета директоров Банка не позднее трех дней после даты окончания заседания и содержать:

- полное наименование Банка;
- дату, время и место проведения заседания;
- порядковый номер протокола с начала календарного года;
- сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- повестку дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- иные сведения по решению Совета директоров Банка.

Протоколы заседаний Совета директоров, решения Совета директоров Банка, бюллетени для голосования хранятся по месту нахождения Банка.

Секретарь Совета директоров Банка, назначаемый Советом директоров Банка

для ведения и хранения документов, исходящих и поступающих в Совет директоров Банка, по требованию члена Совета директоров Банка обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров Банка и решения, принятые методом опроса.

Решения, принятые Советом директоров Банка, проводимым методом опроса в срок не позднее 10 календарных дней с момента подписания протокола заседания Совета директоров Банка, направляются членам Совета директоров Банка посредством писем, или факсимильной связи, или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения информации о принятом решении.

11.6. Полномочия члена (членов) Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно - по решению Общего собрания акционеров. Полномочия члена (членов) Совета директоров Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров в связи с выбытием члена Совета директоров Банка из его состава в случаях, установленных законодательством. В случае выбытия члена (членов) Совета директоров Банка из его состава Совет директоров продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом в случаях, когда требуется единогласное принятие решения всеми членами Совета директоров, такое решение может быть принято только после доизбрания или избрания нового состава Совета директоров.

Банк информирует Национальный банк Республики Беларусь о включении вопроса о досрочном прекращении полномочий независимого директора в повестку дня Общего собрания акционеров Банка в сроки, установленные законодательством.

11.7. Совет директоров Банка из числа его членов и работников Банка создает Аудиторский комитет, в функции которого входят, в том числе, общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка, выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями, и Комитет по рискам, в функции которого входит, в том числе осуществление оценки эффективности системы управления рисками в Банке, возглавляемые независимыми директорами.

Совет директоров может создавать и иные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров.

Во избежание конфликта интересов один независимый директор не может возглавлять данные комитеты одновременно.

Компетенция, порядок формирования, взаимодействие с органами управления и контроля Банка, права и обязанности комитетов, их состав определяются в положениях о комитетах, утверждаемых Советом директоров Банка.

Основной задачей Комитетов, создаваемых Советом директоров Банка, является обеспечение качественной подготовки решений Совета директоров по вопросам, относящимся к их компетенции, путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций.

Комитеты в рамках вопросов, относящихся к их компетенции:

анализируют процесс реализации целей и стратегии развития Банка, выполнения решений Совета директоров;

представляют на рассмотрение Совета директоров свои рекомендации и регулярные отчеты о деятельности Банка.

## Статья 12. Правление Банка

12.1. Оперативное управление текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительным **коллегиальным** органом – Правлением Банка (далее – Правление).

Члены Правления и его Председатель избираются Советом директоров Банка. Правление состоит из пяти членов.

Контракты (трудовые договоры) от имени Банка с Председателем и членами Правления Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка или иным его членом, уполномоченным соответствующим решением Совета директоров Банка.

Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством. Не определенные настоящим Уставом квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к Председателю и членам Правления Банка, а также особенности работы Правления регламентируются Положением о Правлении, утверждаемым Советом директоров Банка.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством, настоящим Уставом, к компетенции других органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка).

Кворум для проведения заседания Правления должен составлять не менее половины от общего количества его членов.

Решения Правления Банка принимаются на его заседаниях (проводимых в том числе, с использованием технических средств коммуникации) и оформляются протоколом.

Основными задачами Правления Банка являются осуществление деятельности, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, локальным правовым актам, определяющим стратегию развития Банка, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечение функционирования систем, включаемых в корпоративное управление Банком.

В целях реализации указанных задач Правление Банка:

обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля и системы управления рисками в Банке;

выносит решения о привлечении к материальной ответственности руководителей филиалов и представительств, других должностных лиц Банка, кроме членов Правления Банка;

представляет Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка проект решения о распределении прибыли и порядке покрытия убытков Банка;

предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка, требующие предварительного рассмотрения Правлением, подготавливает по ним необходимые документы;

планирует текущую деятельность Банка, рассматривает и представляет для утверждения Совету директоров Банка стратегические планы развития, индикативные планы, бизнес-план Банка, а также отчеты о выполнении указанных планов;

организовывает систему внутреннего контроля, систему управления рисками, деятельность службы внутреннего аудита и обеспечивает достижение Банком целей и выполнение задач, установленных Советом директоров Банка в данной области;

осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц Банка, в том числе при осуществлении крупных сделок, осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

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

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

вносит Совету директоров 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 и учреждений, по другим вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров Банка;

утверждает в должности руководителей и заместителей руководителей филиалов, представительств, дочерних обществ Банка, главных бухгалтеров и их заместителей филиалов Банка;

принимает решения о создании и (или) упразднении Центра банковских услуг, Дополнительного офиса, Расчетно-кассового центра;

утверждает положения о подразделениях Банка – самостоятельных управлениях и (или) отделах (за исключением службы внутреннего аудита Банка и иных подразделений, утверждение положений о которых относится к компетенции Совета директоров Банка, Общего собрания акционеров Банка);

создает по различным направлениям деятельности комитеты в Банке и его филиалах, утверждает положения о комитетах, а также принимает решение о прекращении их деятельности;

разрабатывает концепцию подбора, подготовки и переподготовки персонала Банка;

утверждает в соответствии с законодательством перечень информации, составляющей служебную и коммерческую тайну Банка, устанавливает режим охраны служебной и коммерческой тайны в Банке;

утверждает локальные правовые акты Банка (в том числе учетную политику, локальные правовые акты, регламентирующие методики и процедуры внутреннего контроля, управления рисками, бизнес-процессами, а также вопросы обеспечения безопасности функционирования объектов и оказания банковских услуг, и защиты информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено), за исключением локальных правовых актов, утверждение которых отнесено Уставом или законодательством к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

утверждает локальный правовой акт, регламентирующий вопросы порядка оплаты труда и выплаты вознаграждений работникам Банка (за исключением Председателя и членов Правления Банка) в рамках общей политики Банка по

мотивации труда;

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

принимает решения по заключению договоров дарения денежных средств в рамках бюджета, утвержденного Советом директоров Банка (за исключением случаев, запрещающих дарение в соответствии с законодательством);

принимает решения о безвозмездной передаче во временное пользование имущества, относящегося к материальным активам Банка и принадлежащего Банку на праве собственности;

принимает решения о списании дебиторской задолженности (за исключением случаев, когда списание такой задолженности предусмотрено законодательством) и 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 десять тысяч базовых величин;

принимает решения о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательством и ежеквартально отчитывается о предоставлении такой помощи перед Советом директоров Банка;

решает другие вопросы, определенные законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и иными локальными правовыми актами Банка;

организует систему внутреннего контроля, утверждает локальные правовые акты, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля по банковским операциям и иной деятельности, установление лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, и их эффективное применение на практике.

Члены Правления:

обязаны соблюдать законодательство, настоящий Устав и локальные правовые акты при исполнении своих обязанностей;

обязаны принимать участие в работе Правления, своевременно и квалифицированно рассматривать вопросы, выносимые на заседания Правления для обсуждения и принятия решений;

имеют право требовать созыва заседания Правления, вносить предложения по вопросам повестки дня и участвовать в их рассмотрении с правом голоса, если иное не предусмотрено законодательством и локальными правовыми актами Банка;

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

имеют право запрашивать и получать от руководителей структурных подразделений и других должностных лиц Банка информацию и документы, необходимые для осуществления своих функций;

должны воздерживаться от действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам Банка, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности Банка;

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

в личных целях;

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

осуществлять иные права и должны выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка.

несут ответственность перед Банком в соответствии с законодательством.

Правление Банка подотчетно Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка (в случае наличия в составе акционеров Банка одного акционера – этому акционеру).

12.2. Председатель Правления Банка:

является руководителем Банка, возглавляет Правление Банка, осуществляет руководство текущей деятельностью Правления, организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, несет ответственность за деятельность Банка;

без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы;

выдает доверенности на право представления Банка в отношении с третьими лицами;

заключает от имени Банка договоры и осуществляет иные сделки с соблюдением прав и компетенции других органов управления Банка, предусмотренных Уставом Банка и локальными правовыми актами Банка;

издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, принимает иные решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений;

распоряжается имуществом и средствами Банка (за исключением осуществления сделок, принятие решений по которым относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка);

организует проведение заседаний Правления Банка, председательствует на них, подписывает протоколы заседаний Правления Банка;

открывает в банках текущие (расчетные) и иные банковские счета;

осуществляет найм, перемещение и увольнение работников Банка (увольнение работников, являющихся членами Правления Банка, осуществляется в соответствии с законодательством и решениями Совета директоров Банка);

распределяет обязанности, а также объем полномочий и ответственности между членами Правления Банка и другими должностными лицами, работниками Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка;

принимает решения о поощрении и наложении взысканий на работников Банка, о привлечении их в установленном порядке к материальной ответственности;

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

подписывает документы от имени Банка;

утверждает штатное расписание Банка (в том числе филиалов, представительств Банка);

утверждает организационную структуру Банка;

создает и (или) упраздняет подразделения Банка, за исключением подразделений, отнесенных к компетенции Правления;

принимает решение об образовании и наделении соответствующими полномочиями комиссий Банка для оперативного решения определенных вопросов

текущей деятельности Банка посредством издания соответствующего приказа;

с согласия Совета директоров Банка назначает (освобождает от должности) должностных лиц, ответственных за внутренний контроль и за управление рисками в Банке, а также руководителя службы внутреннего аудита;

осуществляет иные функции, определенные решениями Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

Исполнение обязанностей Председателя Правления в случае освобождения его от должности (увольнения, перевода) или временного отсутствия возлагается на заместителя Председателя Правления либо лицо, прошедшее оценку соответствия требованиям, предъявляемым к соответствующей должности, на основании соответствующего приказа, на срок не более одного года.

Председатель Правления Банка вправе в установленном порядке передать осуществление отдельных полномочий, входящих в его компетенцию, своим заместителям и другим должностным лицам Банка.

12.3. Председатель и члены Правления Банка, Председатель и члены Совета директоров Банка несут ответственность в соответствии с законодательством за вред и убытки, причиненные их действиями (бездействием) Банку.

Банк вправе на основании решения Общего собрания акционеров Банка обратиться в суд с иском к работникам, должностным лицам и членам органов управления Банка о возмещении вреда либо убытков, причиненных ими Банку.

12.4. В объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными правовыми актами Банка члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка обязаны представлять информацию, необходимую для определения круга лиц и ведения учета аффилированных лиц и инсайдеров Банка, оценки соответствия членом Совета директоров Банка, членом Правления Банка установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, а также информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

### **Статья 13. Контрольные органы**

13.1. Внутренний контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка, его филиалов, представительств, дочерних обществ, а также Правления Банка и должностных лиц Банка осуществляет избираемая Общим собранием акционеров Банка Ревизионная комиссия Банка (далее – Ревизионная комиссия).

13.2. Ревизионная комиссия избирается в составе трех членов сроком на один год. Ревизионную комиссию возглавляет Председатель, который избирается из числа ее членом в день окончания проведения Общего собрания акционеров Банка на первом заседании Ревизионной комиссии, которое организует и проводит Председатель Общего собрания акционеров Банка. Председатель организует работу Ревизионной комиссии, в том числе созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них, руководит проводимыми Ревизионной комиссией ревизиями и проверками, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки.

Членом Ревизионной комиссии не могут являться член Совета директоров Банка, Правления Банка либо Председатель Правления Банка. Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Общее собрание акционеров Банка вправе досрочно прекратить полномочия любого члена Ревизионной комиссии до истечения срока, на который он был избран, избрав вместо него нового члена Ревизионной комиссии на оставшийся срок полномочий.

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

13.3. К компетенции Ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Банком, его филиалами и представительствами.

Обязанностями Ревизионной комиссии 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 Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, по собственной инициативе Ревизионной комиссии, в установленные ими сроки;

ревизии или проверки в любое время - по письменному требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии. В этом случае ревизия или проверка должны быть начаты не позднее 30 дней с даты поступления требования акционеров об их проведении.

Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.

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

13.5. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение, которое подписывается членами Ревизионной комиссии, проводившими ревизию или проверку.

Ревизионная комиссия в случае выявления нарушений обязана:

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

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

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

13.6. Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены ревизионной комиссии определяются локальным правовым

актом, утвержденным Общим собранием акционеров.

13.7. Для обеспечения формирования независимой оценки Банка и функционирования бизнес-процессов, системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, а также предоставления рекомендаций по их улучшению, в Банке создается служба внутреннего аудита, действующая на основании положения, определяющего порядок ее работы, которое утверждается Советом директоров Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Подотчетность службы внутреннего аудита Совету директоров Банка понимается в значении, определенном ст.109-1 Банковского кодекса.

В Банке создаются подразделение по осуществлению внутреннего контроля, подразделение комплаенс-контроля, а также назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, которое является работником Банка и может возглавлять подразделение по осуществлению внутреннего контроля.

Должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, подчиняются подразделение по осуществлению внутреннего контроля, подразделение комплаенс-контроля, в том числе функций по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Систему внутреннего контроля Банка составляет совокупность процесса внутреннего контроля, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, обеспечивающая достижение целей осуществления внутреннего контроля:

эффективности финансовой и хозяйственной деятельности при осуществлении банковских операций и иной деятельности;

достоверности, полноты и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности;

защиты информации;

контроля за соблюдением законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, а также локальных правовых актов и применяемых банком стандартов деловой практики, определяющих его внутреннюю политику и процедуры, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Внутренний контроль осуществляется:

органами управления Банка в соответствии с компетенцией, определенной настоящим Уставом;

комитетами (в том числе аудиторским комитетом), функционирование которых необходимо для коллегиального решения вопросов, связанных с проведением Банком операций, создаваемыми в соответствии с настоящим Уставом и действующими на основании положений о них;

структурными подразделениями Банка и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подразделение по осуществлению внутреннего контроля в Банке, подразделение комплаенс-контроля, службу внутреннего аудита, в соответствии с локальными правовыми актами Банка,

регламентирующими распределение полномочий между структурными подразделениями и работниками Банка и их взаимодействие.

В целях осуществления внутреннего контроля Банк разрабатывает и утверждает локальные правовые акты, содержащие политику, методики и процедуры внутреннего контроля, которые должны быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную масштабам и сложности деятельности Банка, применяться единообразно во всех его подразделениях.

Указанные выше локальные правовые акты не реже одного раза в год подвергаются оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для Банка изменений в его деятельности и состоянии, и по результатам оценки вносятся соответствующие корректировки.

13.8. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка производится ежегодно независимым внешним аудитом – аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), получившей (получившим) специальное разрешение (лицензию) Национального банка Республики Беларусь на осуществление аудиторской деятельности.

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

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должен быть проведен за счет средств Банка в любое время по требованию акционеров Банка, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций Банка. В случае, если органом управления Банка, уполномоченным на то настоящим Уставом, не приняты меры по проведению аудита по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций Банка, указанные акционеры вправе выступить заказчиками аудита. При этом выбор аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и заключение договора оказания аудиторских услуг осуществляются такими акционерами самостоятельно с правом взыскания с Банка расходов на проведение аудита. В этом случае Банк обязан создавать аудиторской организации (аудитору - индивидуальному предпринимателю) условия для своевременного и качественного проведения аудита, в том числе предоставлять все необходимые документы. Если уполномоченный Уставом орган управления Банка уклоняется от проведения аудита по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций Банка, либо не создает надлежащих условий для его проведения, аудит может быть проведен на основании решения суда по иску акционеров, требующих его проведения.

## **Статья 14. Учет и отчетность**

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

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

14.2. Банк составляет и предоставляет Национальному банку Республики

Беларусь, соответствующим государственным органам (организациям) бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность в объеме и в сроки, установленные законодательством.

14.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком Республики Беларусь, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком Республики Беларусь, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет отчетность о своей деятельности и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность.

Банк обязан раскрывать и предоставлять информацию о своей деятельности в объеме и порядке, установленном законодательством.

14.4. Банк представляет в соответствующий орган по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь отчетность в сроки, установленные законодательством.

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

## **Статья 15. Реорганизация и ликвидация Банка**

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

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

*Заместитель начальника  
отдела регистрации и  
лицензирования*  
*С.Н. Дрозд*

ГЛАВНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ  
СЕКРЕТАРИАТ

В настоящем документе прошито,  
пронумеровано и скреплено печатью  
43 (сорок три) листа

И.о.Председателя Правления



Д.П.Кулевацкий