

**Зарегистрирован
Национальным банком
Республики Беларусь 03.09.2001,
регистрационный № 807000028**

**Утвержден
общим Собранием акционеров
ОАО «Белинвестбанк»
28 марта 2016 г., протокол № 2**

**Изменения
утверждены общим Собранием
акционеров ОАО «Белинвестбанк»
14 января 2021 г., протокол № 1**

**С Т А Т У Т
адкрытага акцыянернага таварыства
«Беларускі банк развіцця і рэканструкцыі «Белінвестбанк»**

(ААТ «Белінвестбанк»)

**У С Т А В
открытого акционерного общества
«Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»**

(ОАО «Белинвестбанк»)

Республика Беларусь, г. Минск

Содержание

Статья 1.	Наименование, статус и место нахождения общества	стр. 3
Статья 2.	Цели и предмет деятельности Банка	стр. 4
Статья 3.	Обеспечение интересов клиентов Банка	стр. 6
Статья 4.	Акции и другие ценные бумаги Банка	стр. 7
Статья 5.	Объявление и выплата дивидендов	стр. 9
Статья 6.	Уставный фонд Банка	стр. 11
Статья 7.	Имущество Банка	стр. 12
Статья 8.	Условия и порядок распределения прибыли и убытков	стр. 13
Статья 9.	Права и обязанности акционеров Банка	стр. 14
Статья 10.	Органы Банка	стр. 16
Статья 11.	Общее Собрание акционеров Банка	стр. 17
Статья 12.	Наблюдательный совет Банка	стр. 25
Статья 13.	Правление Банка	стр. 33
Статья 14.	Ревизионная комиссия Банка	стр. 37
Статья 15.	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Система внутреннего контроля Банка	стр. 38
Статья 16.	Организационная структура Банка	стр. 41
Статья 17.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и порядок ее утверждения	стр. 42
Статья 18.	Реорганизация и ликвидация Банка	стр. 43

УСТАВ
открытого акционерного общества
«Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»

Статья 1. Наименование, статус и место нахождения общества

1. Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (далее – Банк) создано в результате реорганизации путем слияния открытого акционерного общества «Белорусский банк развития» и открытого акционерного общества «Белбизнесбанк» на основании решений внеочередных общих Собраний акционеров указанных банков соответственно от 19 июля 2001 года (Протокол № 7) и от 19 июля 2001 года (Протокол № 2) и зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001 года, регистрационный номер 807000028.

Банк является правопреемником прав (имущественных и личных неимущественных) и обязанностей открытого акционерного общества «Белорусский банк развития» и открытого акционерного общества «Белбизнесбанк» в соответствии с передаточными актами.

2. Наименование:

полное:

на белорусском языке - адкрытае акцыянернае таварыства «Беларускі банк развіцця і рэканструкцыі «Белінвестбанк»;

на русском языке - открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»;

на английском языке – «Belarusian Bank for Development and Reconstruction «Belinvestbank» Joint-Stock Company;

сокращенное:

на белорусском языке – ААТ «Белінвестбанк»;

на русском языке – ОАО «Белинвестбанк»;

на английском языке – «Belinvestbank» JSC.

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

4. Банк, его обособленные и структурные подразделения имеют круглые печати, штампы, бланки с наименованием Банка (наименованием подразделения), товарный знак и знак обслуживания Банка.

5. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220002, г.Минск, проспект Машерова, 29.

Статья 2. Цели и предмет деятельности Банка

6. Цели деятельности Банка:

способствование реализации единой денежно-кредитной политики, проводимой Национальным банком Республики Беларусь и Советом Министров Республики Беларусь;

содействие международному экономическому сотрудничеству;

предоставление клиентам широкого спектра банковских услуг с использованием передовых банковских технологий;

расширение долгосрочного кредитования реального сектора экономики за счет привлечения внутренних и внешних источников финансирования;

реализация инвестиционных проектов, направленных на создание новых, реструктуризацию и расширение действующих производств, а также содействие повышению уровня конкурентоспособности выпускаемой продукции, осуществлению мероприятий по освоению высоких технологий и выпуску новых видов продукции;

поддержка микро, малых и средних предприятий для укрепления и развития рыночных отношений;

извлечение прибыли в интересах акционеров.

7. Предмет деятельности Банка.

Для достижения целей, определенных настоящим Уставом, Банк на основании специального разрешения (лицензии) (далее – лицензия), выданной Национальным банком Республики Беларусь, осуществляет банковскую деятельность, в состав которой входят следующие банковские операции:

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

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

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

выдача банковских гарантий;

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

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

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

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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

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

Банк помимо указанных выше банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе осуществлять:

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

доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;

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

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

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

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

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

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

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

Банк вправе выступать перед таможенными органами в качестве гаранта обеспечения уплаты таможенных платежей.

Виды деятельности, для осуществления которых требуется наличие лицензий, Банк осуществляет только после получения таких лицензий.

В целях обеспечения своей уставной деятельности Банк вправе в установленном порядке вступать в гражданско-правовые отношения и заключать сделки с юридическими и физическими лицами.

Крупные сделки Банка и сделки, в которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, совершаются в предусмотренном законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом порядке по решению уполномоченного органа управления Банка. При этом, взаимосвязанными сделками с целью отнесения их к крупным сделкам Банка и (или) сделкам, в которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, признаются сделки, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц за один день.

8. При осуществлении своей деятельности Банк вправе:

открывать на территории Республики Беларусь и за ее пределами свои филиалы и представительства, создавать дочерние банки, создавать союзы и ассоциации, являющиеся некоммерческими организациями, иные некоммерческие организации, создавать в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь объединения юридических лиц, не являющиеся юридическими лицами, и участвовать в таких объединениях, выступать учредителем (участником) коммерческих организаций, в том числе иностранных банков, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Беларусь;

участвовать в совместных межбанковских проектах;

самостоятельно, в пределах, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, определять условия и порядок привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) и размещения этих денежных средств, уровень процентных ставок и размер вознаграждения (платы) за оказываемые Банком услуги;

в установленном порядке осуществлять внешнеэкономическую деятельность.

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

9. Для осуществления своей деятельности Банк открывает корреспондентские счета в Национальном банке Республики Беларусь, банках Республики Беларусь и банках других государств.

Статья 3. Обеспечение интересов клиентов Банка

10. Банк постоянно обеспечивает своевременное и полное выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Национальным банком Республики Беларусь нормативами безопасного функционирования.

11. Сохранность и возврат размещенных в Банке вкладов (депозитов) физических лиц обеспечивается в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

12. Банк депонирует часть привлеченных ресурсов в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке Республики Беларусь, а также перечисляет взносы в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» в соответствии с установленными нормативами.

13. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов. Представление Банком сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется только в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

14. Банк по требованию клиента представляет ему информацию о своей деятельности в объеме и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь.

15. Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), юридических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в Банке, наложение ареста на указанные денежные средства (имущество), приостановление операций по счетам в Банке допускается в случаях, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 4. Акции и другие ценные бумаги Банка

16. Для увеличения уставного фонда Банк эмитирует именные акции двух категорий: простые (обыкновенные) и привилегированные одного типа.

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).

Каждая простая (обыкновенная) акция дает право участия в общем Собрании акционеров Банка (далее, если не указано иное, – Собрание) с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Собрания, получения части прибыли в виде дивидендов, получения в случае ликвидации Банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости.

Привилегированная акция дает ее владельцу право получения части прибыли в виде фиксированных размеров дивидендов в срок, определенный настоящим Уставом для выплаты дивидендов по привилегированным акциям, получения в случае ликвидации Банка фиксированной стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, участия в Собрании с правом голоса при принятии решений о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении в настоящий Устав изменений и (или)

дополнений, ограничивающих права владельцев привилегированных акций. В случае, если на Собрании было принято решение о невыплате дивидендов по привилегированным акциям или было принято решение об их неполной выплате либо решение о выплате дивидендов в срок, определенный настоящим Уставом, не было принято, акционеры – владельцы привилегированных акций могут участвовать в последующих Собраниях с правом голоса с момента принятия (непринятия) такого решения до момента выплаты по указанным акциям дивидендов в полном объеме.

Учет акций Банка и ведение реестра акционеров Банка осуществляет депозитарий Банка.

17. Банк вправе по решению Собрания приобрести акции Банка для: последующей продажи либо безвозмездной передачи государству; последующего пропорционального распределения среди акционеров; последующей продажи инвестору на условиях, предусмотренных бизнес-планом Банка;

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

иных случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Акции Банка, поступившие в распоряжение Банка, должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении Собрания, в течение пяти лет.

Акции Банка, поступившие в распоряжение Банка, в том числе на основании решения суда или по иным, не запрещенным законодательством Республики Беларусь основаниям, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Собрании.

18. При принятии решения о приобретении простых (обыкновенных) акций собственной эмиссии, Банк раскрывает в порядке и сроки, установленные республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, информацию о намерении осуществить такое приобретение в соответствии с условиями, определенными решением о приобретении простых (обыкновенных) акций собственной эмиссии, путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-сайт Банка) либо иным образом, определенным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

19. Банк осуществляет выкуп акций Банка по требованию его акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

20. В случае возникновения права требовать выкупа акций акционеры уведомляются через республиканские печатные средства массовой информации и (или) интернет-сайт Банка в течение десяти дней с момента

подписания протокола Собрания, принявшего решение, повлекшее возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка. Для реализации своего права требовать выкупа акций акционеры представляют в письменном виде в Банк по месту его нахождения соответствующее заявление произвольной формы на имя Председателя Правления Банка. Данное заявление представляется в Банк в течение тридцати дней с даты проведения Собрания, на котором было принято решение, повлекшее возникновение права требовать выкупа акций.

Банк по результатам рассмотрения каждого из поданных заявлений с требованиями о выкупе акций в течение тридцати дней с даты поступления заявления в Банк сообщает акционеру об отказе в удовлетворении его требований либо в течение семидесяти дней после поступления заявления в Банк удовлетворяет требования акционера.

21. Банк вправе осуществлять эмиссию иных эмиссионных ценных бумаг и выдавать неэмиссионные ценные бумаги. Банк может принять решение о выпуске облигаций только после полной оплаты акционерами стоимости всех акций.

22. Банк обеспечивает государственную регистрацию (регистрацию) эмитируемых или выдаваемых им ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Документы, представляемые в республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, для регистрации эмитируемых акций и облигаций, подписываются Председателем Правления Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, и главным бухгалтером Банка.

23. Банк раскрывает информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности как эмитента эмиссионных ценных бумаг, в порядке и сроки, установленные республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на интернет-сайте Банка либо иным образом, определенным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

Статья 5. Объявление и выплата дивидендов

24. Банк вправе между акционерами – владельцами простых (обыкновенных) акций, а между акционерами – владельцами привилегированных акций обязан распределять часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, посредством выплаты дивидендов, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь. В случаях и порядке, определенных

законодательными актами Республики Беларусь, Банк обязан выплачивать дивиденды.

Распределение прибыли, направляемой на выплату дивидендов, осуществляется между акционерами пропорционально числу и в соответствии с категориями принадлежащих им акций, если иное решение не принято Собранием.

25. Выплата дивидендов производится по результатам хозяйственной деятельности Банка за финансовый год и объявляется на годовом Собрании.

По решению Собрания после окончания соответствующего периода может быть объявлена выплата дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев текущего года.

Решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев могут приниматься Банком на основании данных его промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности, а по результатам года – на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

26. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет 2,5 (два целых пять десятых) процента от номинальной стоимости акции.

Размер дивиденда, приходящегося на одну простую (обыкновенную) акцию, определяется Собранием.

Если размер дивиденда по простой (обыкновенной) акции превышает установленный размер дивиденда по привилегированной акции, то Собранием может быть принято решение о выравнивании этих сумм за счет прибыли, предназначенной для выплаты дивидендов.

27. Выплата объявленных Собранием дивидендов является обязательной, за исключением установленных законодательством Республики Беларусь случаев.

Срок выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) и привилегированным акциям по результатам хозяйственной деятельности за финансовый год – не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором было проведено годовое Собрание.

В случае принятия Собранием решения об объявлении и выплате дивидендов по простым (обыкновенным) и привилегированным акциям за первый квартал, полугодие и девять месяцев, выплата дивидендов осуществляется в срок не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем принятия Собранием такого решения.

Решением Собрания об объявлении и выплате дивидендов может быть установлен иной срок выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) акциям Банка.

28. Дивиденды не начисляются на собственные акции, выкупленные Банком и числящиеся на его балансе, а также на акции Банка, поступившие в распоряжение Банка на основании решения суда или по иным, не запрещенным законодательством Республики Беларусь основаниям.

29. Начисление и выплата дивидендов акционерам производится в белорусских рублях.

Выплата дивидендов осуществляется в безналичной форме или наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

30. Начисление, удержание и уплата в бюджет налогов при выплате причитающихся акционерам дивидендов производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

31. Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, составляется на основании данных того же реестра акционеров, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в Собрании, принявшем решение о выплате соответствующих дивидендов.

32. Информация о дате и месте выплаты дивидендов сообщается акционерам через республиканские печатные средства массовой информации и (или) размещается на интернет-сайте Банка.

Статья 6. Уставный фонд Банка

33. Размер уставного фонда Банка составляет 261 381 036 (двести шестьдесят один миллион триста восемьдесят одну тысячу тридцать шесть) белорусских рублей 26 (двадцать шесть) белорусских копеек, который поделен на 13 069 051 813 (тринадцать миллиардов шестьдесят девять миллионов пятьдесят одну тысячу восемьсот тринадцать) штук акций, в том числе 13 057 924 229 (тринадцать миллиардов пятьдесят семь миллионов девятьсот двадцать четыре тысячи двести двадцать девять) простых (обыкновенных) акций и 11 127 584 (одиннадцать миллионов сто двадцать семь тысяч пятьсот восемьдесят четыре) привилегированные акции номинальной стоимостью 2 (две) белорусские копейки каждая.

Размер неденежной части уставного фонда Банка составляет 1 453 682 (один миллион четыреста пятьдесят три тысячи шестьсот восемьдесят два) белорусских рубля 72 (семьдесят две) белорусские копейки.

Уставный фонд определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

34. Уставный фонд формируется из вкладов акционеров. Вклад в уставный фонд может осуществляться как в денежной, так и в неденежной форме. Денежные вклады в уставный фонд вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь. В качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства. При внесении в уставный фонд Банка неденежного вклада должна быть проведена оценка его стоимости.

Для увеличения уставного фонда Банка не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим Банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими

лицами, в случае, если Банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением Банку таких денежных средств и иного имущества. В уставный фонд не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством Республики Беларусь или договором. Для увеличения размера уставного фонда не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем.

Бюджетные средства и средства государственных внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда Банка только в случаях и порядке, определенных законодательством Республики Беларусь.

35. По решению Собрания на увеличение уставного фонда Банка могут быть направлены только собственные средства акционеров Банка, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка, которые не были использованы и наличие которых подтверждено аудиторским заключением на дату не позднее трех месяцев до даты представления аудиторского заключения в Национальный банк Республики Беларусь.

При направлении на увеличение уставного фонда нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли, новый размер уставного фонда Банка не должен превышать величину его чистых активов (нормативного капитала, рассчитанного в порядке, установленном банковским законодательством Республики Беларусь).

36. Увеличение уставного фонда Банка осуществляется путем эмиссии акций дополнительного выпуска либо увеличения номинальной стоимости акций.

Размещение акций дополнительного выпуска производится в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом.

37. Уменьшение уставного фонда осуществляется путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества. Уменьшение уставного фонда допускается с предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь после уведомления кредиторов Банка в порядке, определяемом законодательством Республики Беларусь.

Статья 7. Имущество Банка

38. Имущество, находящееся в собственности Банка, состоит из:

имущества, переданного учредителями (акционерами) Банка в его уставный фонд в виде вкладов;

имущества, приобретенного Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

имущества унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком;

имущества, приобретенного Банком по договорам и другим основаниям, допускаемым законодательством Республики Беларусь.

39. Риск случайной гибели, случайной порчи или случайного повреждения имущества, внесенного в виде неденежного вклада в уставный фонд Банка, возлагается на Банк.

40. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

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

Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров, а акционеры не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Статья 8. Условия и порядок распределения прибыли и убытков

42. Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, в соответствии с нормативами, утвержденными Собранием, направляется на формирование резервного фонда, фонда развития Банка, фонда дивидендов и других фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Формирование и использование фондов производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом и утвержденными Наблюдательным советом Банка локальными правовыми актами.

43. Банк формирует резервный фонд для использования его на покрытие убытков. Размер отчислений в резервный фонд составляет не менее пяти процентов прибыли Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее десяти процентов размера нормативного капитала Банка. Акционер Банка вправе внести денежные средства в резервный фонд Банка либо на покрытие его убытков. Национальный банк Республики Беларусь вправе увеличить для Банка предусмотренные настоящим пунктом размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

44. Фонд развития Банка используется на цели, связанные со строительством, реконструкцией, расширением и совершенствованием материальной базы Банка, приобретением основных средств в виде специального оборудования, компьютерной техники, оборудования для обслуживания банковских платежных карточек, и другие аналогичные цели капитального характера. Средства фонда в доле, утвержденной Собранием,

используются на предоставление займов работникам Банка на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений, либо погашение кредитов, предоставленных работникам на данные цели, а также на строительство и приобретение жилья для работников Банка.

45. Фонд дивидендов используется для выплаты дивидендов акционерам по принадлежащим им акциям.

46. По решению Наблюдательного совета Банка в соответствии с утвержденными Собранием нормативами распределения прибыли в течение года могут производиться авансовые отчисления в фонды Банка, размер которых учитывается при окончательном формировании фондов по итогам года.

47. Распределение убытков Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Статья 9. Права и обязанности акционеров Банка

48. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, получившие право собственности, право хозяйственного ведения или оперативного управления на акции Банка, в том числе иностранные юридические и физические лица и лица без гражданства.

Акционеры и иные бенефициарные собственники Банка, которые владеют или будут владеть акциями Банка в размере, равном либо превышающем пять процентов (за исключением государственных органов, юридических лиц и граждан, выступающих от имени Республики Беларусь или ее административно-территориальных единиц), должны соответствовать требованиям, установленным нормативным правовым актом Национального банка Республики Беларусь.

49. Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций имеют право на:

получение части прибыли Банка в виде дивидендов;

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

участие в Собрании с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Собрания.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право на:

получение части прибыли Банка в виде фиксированных размеров дивидендов;

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

участие в Собрании, в том числе с правом голоса в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Акционеры могут передавать полномочия по участию в управлении деятельностью Банка иным лицам путем выдачи доверенности либо

заключения договора в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь.

Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) и привилегированных акций имеют право на получение в депозитарии выписки о состоянии счета «депо», подтверждающей право на принадлежащие им акции.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом и (или) локальными правовыми актами Банка.

50. По требованию акционеров Банк представляет:

копию документа, подтверждающего государственную регистрацию Банка;

информацию о выдаче, приостановлении действия или об отзыве Национальным банком Республики Беларусь лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций;

информацию о вознаграждении (плате) за услуги Банка;

копии протоколов Собрания;

информацию о результатах внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления, в том числе оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка, о результатах самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка;

иные сведения в объеме, определяемом законодательством Республики Беларусь.

Указанные сведения (документы) представляются акционеру (его уполномоченному представителю) Центральным аппаратом и (или) структурными подразделениями Банка не позднее пяти рабочих дней после поступления письменного запроса акционера или личного обращения акционера (его уполномоченного представителя) при предъявлении документов, удостоверяющих личность (документов, подтверждающих полномочия представителей акционеров).

Акционеры также получают информацию о деятельности Банка из сведений, публикуемых в печатных средствах массовой информации и (или) размещаемых на интернет-сайте Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе законодательством о ценных бумагах, и настоящим Уставом.

51. Акционеры, владеющие простыми (обыкновенными) и иными голосующими акциями Банка, имеют преимущественное право на приобретение акций дополнительного выпуска, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций по состоянию на дату принятия решения о дополнительном выпуске акций Банка.

О преимущественном праве на приобретение акций дополнительного выпуска акционеры уведомляются путем размещения в республиканских печатных средствах массовой информации и (или) на интернет-сайте Банка

уведомления, содержащего информацию: где, когда и в каком объеме можно приобрести акции, какие документы необходимо представить для подтверждения преимущественного права на приобретение таких акций.

Преимущественное право на приобретение акций дополнительного выпуска может быть реализовано акционером в течение половины срока, установленного для размещения акций конкретного выпуска.

В целях реализации своего преимущественного права акционеры, желающие осуществить свое преимущественное право на приобретение акций дополнительного выпуска, представляют в Банк заявление на покупку акций с приложением выписки о состоянии счета «депо» на дату подачи заявления на покупку акций Банка.

52. Акционеры обязаны:

соблюдать требования законодательства Республики Беларусь и настоящего Устава, выполнять решения органов управления Банка в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь;

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

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

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

53. Члены Наблюдательного совета и Правления Банка обязаны в письменной форме сообщать Наблюдательному совету Банка о всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) в течение пяти рабочих дней после совершения сделки.

Председатель Правления Банка, его заместители и члены Правления Банка обязаны сообщать в Национальный банк Республики Беларусь, Правлению Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций Банка и всех своих сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения.

Статья 10. Органы Банка

54. Органами Банка являются органы управления и контрольный орган.

Органами управления являются:

общее Собрание акционеров Банка;

Наблюдательный совет Банка;

коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, возглавляемое Председателем Правления.

Контрольным органом является Ревизионная комиссия Банка.

Наблюдательный совет Банка, Правление Банка и Ревизионная комиссия Банка подотчетны общему Собранию акционеров Банка. Правление Банка подотчетно также Наблюдательному совету Банка.

55. Члены органов Банка осуществляют права и исполняют обязанности, предусмотренные актами законодательства Республики Беларусь и настоящим Уставом.

Члены органов Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Собрания и Наблюдательного совета Банка информацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, с настоящим Уставом и (или) локальными правовыми актами Банка, а также доводить иную информацию, которая может оказать влияние на исполнение членами этого совета своих полномочий) в интересах Банка добросовестно и разумно;

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка;

не должны использовать имущество Банка или допускать его использование не в соответствии с настоящим Уставом, решениями Собрания и (или) Наблюдательного совета Банка, а также в личных целях;

не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом.

Члены органов Банка в соответствии со своей компетенцией несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). Вопрос о привлечении к ответственности членов Правления Банка рассматривается Наблюдательным советом Банка, членов иных органов управления Банка – Собранием в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, члены органов Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь. В случае, если ответственность несут несколько членов органов Банка, их ответственность перед Банком является солидарной.

Статья 11. Общее Собрание акционеров Банка

56. Высшим органом управления Банка является общее Собрание акционеров Банка.

К исключительной компетенции Собрания относится:
изменение Устава Банка;

изменение размера уставного фонда Банка;

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

утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторского заключения;

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

решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя и утверждение ликвидационного баланса (в том числе и промежуточного), кроме случаев, когда решение о ликвидации Банка принято судом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

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

утверждение в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом, локальных правовых актов Банка;

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

определение порядка ведения Собрания в части, не урегулированной законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка, утвержденными (принятыми) Собранием;

принятие решения о выпуске акций и утверждение решения о выпуске акций, проспекта эмиссии акций, изменений и дополнений в них;

утверждение результатов открытой (закрытой) подписки, открытой продажи на акции дополнительного выпуска;

принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком акций Банка;

принятие решения об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда путем обмена двух или более акций Банка на одну новую акцию измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (консолидации акций) либо обмена одной акции Банка на две или более акций измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (дробления);

принятие решения 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 решения о крупной сделке, предметом которой является имущество Банка стоимостью пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий

дню принятия решения о совершении такой сделки, а также решение о крупной сделке, предметом которой является имущество Банка стоимостью двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки, в случае, если решение о такой сделке не принято Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями настоящего Устава и законодательства Республики Беларусь. Решение Собрания о крупной сделке не требуется для сделок, совершаемых Банком в процессе обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности, а также в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;

принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет более десяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период. Решение Собрания о такой сделке не требуется в случае, если все акционеры Банка являются аффилированными лицами Банка и заинтересованы в совершении такой сделки в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также если сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности и условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности;

принятие решений по вопросам реструктуризации задолженности по кредитным договорам, осуществляемой путем увеличения уставного фонда хозяйственного общества в пределах имеющихся у него источников собственных средств с передачей акций (долей в уставном фонде) в собственность Банка, передачи участниками хозяйственного общества акций (долей в уставном фонде) в собственность Банка, частичного освобождения Банком организации-кредитополучателя от имущественной обязанности по погашению задолженности по кредитным договорам, и прощения долга в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь, когда сумма задолженности по кредитным договорам составляет более десяти процентов размера нормативного капитала Банка на дату принятия решения.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Собрания, не могут быть переданы на решение Наблюдательного совета Банка, Правления Банка.

57. В случае необходимости Собрание вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Банка.

58. Собрания созываются и проводятся Наблюдательным советом Банка, а в случае, если он в установленном порядке и сроки не принял решения о проведении годового или внеочередного Собрания либо принял решение об отказе в его проведении, то Собрание может быть созвано органами или

акционерами, имеющими право в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом требовать проведения внеочередного Собрания. Организация созыва и подготовка Собрания, проводимого по инициативе Наблюдательного совета Банка, может быть возложена (полностью или частично) Наблюдательным советом Банка на Правление Банка.

Банком созываются и проводятся очередные (годовые) и внеочередные Собрания.

Годовое Собрание проводится ежегодно, не позднее трех месяцев после окончания отчетного года.

Внеочередные Собрания созываются Наблюдательным советом Банка по собственной инициативе в случае, когда этого требуют интересы Банка, а также по требованию Правления Банка или Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя).

Акционеры, обладающие в совокупности не менее чем десятью процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка, вправе потребовать созыва внеочередного Собрания в любое время и по любому вопросу.

По требованию органов и акционеров, созывающих внеочередное Собрание, Банк обязан обеспечить своевременное формирование реестра акционеров и последующую его передачу указанным лицам.

59. Решение о проведении очередного (годового) Собрания принимается не менее чем за тридцать дней до даты его проведения.

Наблюдательный совет Банка не позднее пятнадцати дней с даты получения требования о проведении внеочередного Собрания, обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении этого Собрания либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении. Решение заказным письмом направляется лицам, требующим созыва Собрания, не позднее пяти дней с даты принятия решения.

60. О принятом решении о проведении Собрания лица, имеющие право на участие в Собрании, извещаются:

не менее чем за двадцать дней до даты проведения очередного (годового) Собрания;

не менее чем за пять дней до даты проведения внеочередного Собрания (в том числе в повестку дня которого включены вопросы избрания членов Наблюдательного совета Банка кумулятивным голосованием) при очной и смешанной формах;

не менее чем за пять дней до даты проведения внеочередного Собрания при заочной форме;

не менее чем за пять дней до даты проведения повторного Собрания.

Извещение производится путем размещения на интернет-сайте Банка и (или) направления заказных писем лицам, имеющим право на участие в Собрании, с указанием даты, времени, места проведения, повестки дня Собрания и иных сведений, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При принятии решения о проведении Собрания Наблюдательный

совет может принять решение о дополнительном извещении лиц, имеющих право на участие в Собрании, путем публикации в одной из официальных республиканских газет.

61. Если несколькими акционерами Банка заключено акционерное соглашение, Банк путем размещения информации на интернет-сайте Банка не позднее чем за три дня до проведения Собрания раскрывает иным акционерам информацию о заключении акционерного соглашения, включая сведения о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций. В случае, если акционерное соглашение заключено в срок менее трех дней до даты проведения Собрания, предусмотренная настоящим пунктом информация о заключении акционерного соглашения раскрывается непосредственно перед началом проведения Собрания.

62. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами (являющийся владельцем) ноль целых пяти десятых и более процентов голосующих акций Банка, вправе внести в письменной форме в Банк по месту его нахождения на имя Председателя Наблюдательного совета Банка предложения в повестку дня Собрания, а также о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка и Ревизионную комиссию Банка. Предложения должны быть подписаны внесшими их лицами с указанием их места нахождения (жительства) и номера телефона.

Предложения в повестку дня годового Собрания должны поступить не позднее тридцати дней после окончания отчетного года, внеочередных очных Собраний (в том числе, одним из вопросов которой является избрание членов Наблюдательного совета Банка) – не позднее пяти дней до даты проведения Собрания.

Предложение в повестку дня Собрания должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, число принадлежащих ему голосов на Собрании, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов. 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, краткие сведения о кандидате: возраст, образование, стаж работы, должность и срок пребывания в ней по последнему месту работы. По запросу Председателя (заместителя Председателя) Наблюдательного совета Банка лицом, предложившим кандидатуры в избираемые (образуемые) Банком органы, должны представляться другие сведения о кандидате. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в избираемые (образуемые) органы Банка осуществляется с их письменного согласия. Согласие кандидата истребуется Банком путем направления ему письма за подписью Председателя Правления Банка. Для получения согласия кандидата одновременно с письмом Банк направляет кандидату анкету кандидата по форме, предусмотренной положением о соответствующем органе Банка, утверждаемым Собранием. Согласие считается полученным в случае поступления в Банк положительного ответа кандидата в срок, указанный в письме Банка, и заполненной анкеты

кандидата. Согласие представителей государства считается полученным с даты вступления в силу нормативного правового акта о назначении представителей государства. Согласие представителей Национального банка Республики Беларусь считается полученным с даты поступления в Банк письменного предложения Национального банка Республики Беларусь о выдвижении кандидатов (включении его представителей) в состав избираемых (образуемых) Банком органов.

Об изменении повестки дня Собраний лица, имеющие право на участие в Собрании, должны быть извещены Правлением Банка не менее чем за пять дней до даты его проведения в порядке, предусмотренном пунктом 60 настоящего Устава для извещения о принятом решении о проведении Собраний. Собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого Собраний, а также изменять повестку дня этого Собраний, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

63. Годовое Собрание проводится в установленные настоящим Уставом сроки, внеочередное – не позднее сорока дней с даты принятия решения о проведении Собраний. Внеочередное Собрание, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, должно быть проведено в течение семидесяти дней с даты принятия решения о проведении Собраний.

64. Собрание может проводиться в очной, заочной и смешанной формах.

65. При проведении Собраний в заочной или смешанной форме лицам, имеющим право на участие в Собрании, не позднее пяти дней до даты проведения Собраний должны быть направлены (вручены) бюллетени для заочного голосования.

Бюллетени для заочного голосования вручаются лицам, имеющим право на участие в Собрании, под роспись по месту нахождения Банка (структурных подразделений Банка), о чем указывается в извещении о проведении Собраний, а акционерам, являющимся владельцами ноль целых пяти десятых и более процентов голосующих акций, бюллетени направляются заказным письмом или доставляются нарочным.

Окончательная дата представления заполненных бюллетеней для заочного голосования в Банк определяется в каждом конкретном случае Наблюдательным советом Банка и указывается в бюллетене. Указанная дата не может быть установлена позднее чем за два дня до даты проведения Собраний.

Заполненные в установленном порядке бюллетени для заочного голосования направляются акционером либо иным лицом, имеющим право на участие в Собрании, по почте либо курьером в адрес Банка.

При подсчете голосов при заочном голосовании учитываются голоса по тем вопросам, по которым лицом, имеющим право на участие в Собрании, соблюден порядок заполнения бюллетеня для заочного голосования, определенный в нем, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

66. Собрание признается правомочным, если его участники обладают в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка.

При определении кворума Собрания, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования.

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

Принявшими участие в Собрании считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем (при очной форме проведения Собрания), и (или) лица, заполненные бюллетени которых получены Банком в месте и срок, предусмотренные в извещении о проведении Собрания (при проведении Собрания в заочной или смешанной формах).

67. Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов при принятии решений Собранием по вопросам повестки дня в Банке создается счетная комиссия, количественный (не менее трех человек) и персональный состав которой утверждается на годовом Собрании.

Счетная комиссия в утвержденном составе действует со следующего за годовым внеочередного Собрания, до следующего годового Собрания (включительно) и правомочна при наличии не менее трех членов. При необходимости, решением Собрания может быть утвержден новый персональный состав счетной комиссии.

68. Председательствует на Собрании (независимо от формы проведения) Председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка. В случае, если Председатель Наблюдательного совета Банка и его заместитель не имеют возможности председательствовать на Собрании, эти функции выполняет один из членов Наблюдательного совета Банка, избираемый в процедурном порядке Собранием, либо Председатель Правления Банка или лицо, исполняющее его обязанности.

Собранием из числа акционеров или работников Банка, в том числе не являющихся акционерами, избирается секретарь Собрания, который ведет протокол Собрания и подписывает его наряду с председательствующим на Собрании. В случае проведения Собрания в заочной форме секретарем Собрания считается лицо, избранное секретарем на предыдущем Собрании, которое проводилось в очной или смешанной форме, если иное решение по данному вопросу не принимается данным Собранием.

Собрание проводится в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом, а в части, не урегулированной ими, – локальными правовыми актами Банка, утвержденными Собранием, и (или) решениями Собрания.

69. Голосование на Собрании проводится по принципу: «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования. Голосующей акцией является простая (обыкновенная) или привилегированная акция, предоставляющая право голоса при принятии решений в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Решения Собрания принимаются простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом Собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом.

Большинство не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в Собрании, требуется для принятия решения:

о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка;

об определении срока выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) акциям.

Большинство не менее трех четвертей от числа голосов участвующих в Собрании лиц требуется для решения вопросов:

внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, а также утверждения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, локальных правовых актов Банка;

увеличения или уменьшения уставного фонда Банка, за исключением случая, предусмотренного частью пятой настоящего пункта;

реорганизации и ликвидации Банка;

приобретения Банком размещенных им акций по решению самого Банка;

предоставления полномочий акционерам Банка на предъявление исков о взыскании в интересах Банка убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) членов органов Банка;

совершения крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка.

Увеличение уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств его акционеров осуществляется при условии единогласного принятия такого решения всеми акционерами.

Голосование на Собрании при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня, осуществляется бюллетенями для голосования.

70. Протокол Собрания подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем Собрания, секретарем Собрания, а также председателем и секретарем счетной комиссии.

71. Решения, принятые на Собрании, проводимом в очной форме, оглашаются на этом Собрании.

Решения, принятые на Собрании, проводимом в заочной и смешанной формах, доводятся до его участников путем ознакомления с протоколами

Собрания акционеров Банка (их уполномоченных представителей) при личном посещении Банка не позднее десяти дней после даты подписания протокола Собрания.

Банк вправе дополнительно проинформировать акционеров о принятых Собранием решениях путем размещения сообщений в республиканских печатных средствах массовой информации и (или) на интернет-сайте Банка либо путем выдачи копий протоколов Собрания по их письменному обращению в соответствии с пунктом 50 настоящего Устава.

Статья 12. Наблюдательный совет Банка

72. Для общего руководства деятельностью Банка в период между Собраниями и контроля за работой Правления Банка создается Наблюдательный совет Банка (далее – Наблюдательный совет) в количестве одиннадцати человек, члены которого ежегодно избираются на Собрании кумулятивным голосованием.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь в состав Наблюдательного совета могут входить представители государства, а также представители Национального банка Республики Беларусь, назначаемые в установленном порядке.

Предъявляемые к членам Наблюдательного совета, за исключением представителя(ей) государства в органах управления Банка, а также кандидатам на указанные должности квалификационные требования и требования к деловой репутации определяются законодательством Республики Беларусь, положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Собранием.

Наблюдательным советом избирается Председатель Наблюдательного совета, а также может избираться заместитель Председателя Наблюдательного совета.

73. Членам Наблюдательного совета выплачивается вознаграждение и компенсация расходов за исполнение ими своих обязанностей в размере, определяемом Собранием, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

74. Председатель и члены Наблюдательного совета не входят в состав Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка.

Членство в Наблюдательном совете, комитетах, созданных при Наблюдательном совете, является персональным без права передачи соответствующих полномочий, включая право голоса, иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета.

75. Заседания Наблюдательного совета созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал Председателем Наблюдательного совета либо по инициативе Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка или не менее трети членов Наблюдательного совета. Заседания Наблюдательного совета проводятся преимущественно в очной форме (в том числе с использованием технических средств коммуникации) при наличии кворума.

Председатель проводит заседания Наблюдательного совета, председательствует на них, подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета и иные документы по вопросам, входящим в компетенцию Наблюдательного совета. В отсутствие Председателя Наблюдательного совета его обязанности исполняет заместитель Председателя Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет правомочен принимать решения, если на его заседаниях присутствует не менее половины от количества избранных его членов.

76. Решения Наблюдательного совета принимаются большинством голосов от количества членов Наблюдательного совета, участвующих в заседании (опросе), если иное не предусмотрено настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.

Большинство не менее двух третей от числа голосов всех членов Наблюдательного совета требуется для принятия решения о предоставлении полномочий членам Наблюдательного совета на предъявление исков о взыскании в интересах Банка убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) членов органов Банка.

Большинство не менее двух третей от числа голосов не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета требуется для принятия решения о предоставлении полномочий не заинтересованным в сделке членам Наблюдательного совета на предъявление исков о взыскании в интересах Банка убытков, причиненных в результате совершения Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированного лица.

Решение о проведении внеочередного Собрания принимается большинством не менее трех четвертей голосов членов Наблюдательного совета.

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, отнесенное настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета, принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки. Если в составе Наблюдательного совета число членов, не заинтересованных в совершении сделки, менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решение по сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, принимается Собранием.

Решение о совершении крупной сделки, отнесенное настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета, должно быть принято всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Если единогласное решение по данному вопросу не принято, решение о совершении такой сделки принимается Собранием.

77. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного совета, могут приниматься методом опроса его членов.

78. Порядок работы Наблюдательного совета, ведения его заседаний, рассмотрения вопросов и принятия по ним решений, не установленный настоящим Уставом, определяется положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Собранием.

79. К компетенции Наблюдательного совета относятся вопросы общего руководства деятельностью Банка, в частности:

утверждение стратегического плана развития Банка и определение основных направлений его деятельности;

рассмотрение вопросов эффективности деятельности Банка;

созыв Собрания и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

предварительное рассмотрение вопросов, вносимых на рассмотрение Собрания;

обеспечение организации системы корпоративного управления Банком, осуществление внутренней оценки эффективности корпоративного управления Банком;

утверждение кандидатуры корпоративного секретаря, прекращение его полномочий, установление квалификационных требований и требований к деловой репутации корпоративного секретаря, условий оплаты его труда, утверждение локального правового акта Банка, определяющего правовой статус, функции и полномочия корпоративного секретаря;

определение корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики, утверждение кодекса профессиональной этики работников Банка;

избрание членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, утверждение положения о Правлении Банка;

назначение Председателя Правления Банка и освобождение его от должности;

осуществление контроля за работой Правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации стратегии развития Банка, решений Наблюдательного совета, осуществление ежегодной внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка, проведение оценки эффективности деятельности членов Правления Банка и их компетентности;

определение политики Банка в отношении конфликта интересов, обеспечение прозрачности корпоративного управления Банком;

организация прозрачных формализованных в локальных правовых актах процедур подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедур введения в должность вновь избранного члена Наблюдательного совета и исключения из состава Наблюдательного совета его члена (переизбрания члена Наблюдательного совета) в случае, если он перестал соответствовать

предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов;

принятие решения о создании и закрытии представительств и филиалов Банка, утверждение положений о них;

принятие решения о создании других юридических лиц, а также об участии в них и рассмотрение эффективности их финансово-хозяйственной деятельности, осуществление контроля за деятельностью дочерних хозяйственных обществ;

принятие решения о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений и рассмотрение эффективности их финансово-хозяйственной деятельности;

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

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

утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

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

утверждение сметы доходов и расходов Банка на очередной год и контроль за ее исполнением;

утверждение локальных правовых актов Банка, регламентирующих использование фондов Банка, формируемых из прибыли по нормативам, утверждаемым Собранием, а также проведение расходов, не учитываемых в составе затрат Банка при налогообложении прибыли в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

использование резервного и других фондов Банка;

принятие решений об авансовых отчислениях из прибыли текущего года в фонды Банка в соответствии с утвержденными Собранием нормативами;

утверждение плана финансирования капитальных вложений Банка на очередной год и контроль за его исполнением;

утверждение в целом по Банку нормативов на проведение отдельных расходов, не учитываемых в составе затрат при налогообложении прибыли, в соответствии с локальными правовыми актами Банка;

определение рекомендуемого Собранию размера вознаграждений и компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих функциональных обязанностей;

определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

принятие решений о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

принятие решений о безвозмездной передаче в республиканскую или коммунальную собственность имущества Банка с остаточной стоимостью,

превышающей 100 (сто) базовых величин за единицу на момент принятия решения;

создание комитетов при Наблюдательном совете, утверждение положений о них;

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

утверждение локальных правовых актов, определяющих систему и порядок выплаты вознаграждений и компенсаций, и порядок ее применения, используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, условия и порядок оплаты труда работников Банка, условия и порядок оплаты труда и выплаты вознаграждений и (или) компенсаций членам Правления, главному бухгалтеру, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и комплаенса Банка, а также иным работникам Банка, включенным в установленном порядке в перечень работников, принимающих риски;

согласование назначения руководителя службы внутреннего аудита и освобождения его от должности;

согласование назначения и освобождения от должности должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и регулярное рассмотрение отчетов таких лиц;

установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

утверждение комплексной программы социальной защиты неработающих пенсионеров Банка;

утверждение Положения о почетном звании «Заслуженный работник ОАО «Белинвестбанк»;

принятие решений о согласовании договоров займа о предоставлении финансовых ресурсов работникам Банка;

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

утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций, утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг, за исключением акций, изменений и (или) дополнений в них;

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

утверждение локального правового акта, определяющего лимитную политику Банка и участников банковского холдинга, установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением Банка и (или) Председателем Правления Банка;

утверждение кредитной политики Банка;

принятие решений об осуществлении Банком активных операций, подверженных кредитному риску, сверх полномочий (лимитов), предоставленных иным коллегиальным органам и (или) должностным лицам Банка;

принятие решения о крупной сделке, предметом которой является имущество Банка стоимостью от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Решение Наблюдательного совета о крупной сделке не требуется для сделок, совершаемых Банком в процессе обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности;

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

принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает десяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период. Решение Наблюдательного совета о такой сделке не требуется в случае, если все акционеры Банка являются аффилированными лицами Банка и заинтересованы в совершении такой сделки в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также если сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности и условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной, в том числе банковской, деятельности;

принятие решений по вопросам отчуждения находящихся в собственности Банка объектов недвижимости, долей в праве общей собственности на них в случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Беларусь, регулирующим вопросы владельческого надзора, позиция представителя государства в органах управления Банка определяется уполномоченным органом государственного управления;

утверждение локального правового акта, регулирующего порядок определения круга, ведения учета аффилированных лиц Банка, определение политик и процедур совершения операций со связанными сторонами;

контроль за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий;

принятие решений по вопросам признания и списания с балансового и внебалансового учета всех видов безнадежной задолженности, когда сумма задолженности превышает 5 тысяч базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на дату принятия решения о списании безнадежной задолженности;

принятие решений по принятию на баланс Банка недвижимости, расположенной в гг. Бресте, Витебске, Гомеле, Гродно, Могилеве, Минске, долей в праве общей собственности на них, когда их стоимость превышает 10 тысяч базовых величин, в целях дальнейшей продажи;

принятие решений по вопросам реструктуризации задолженности по кредитным договорам, осуществляемой путем увеличения уставного фонда хозяйственного общества в пределах имеющихся у него источников собственных средств с передачей акций (долей в уставном фонде) в собственность Банка, передачи участниками хозяйственного общества акций (долей в уставном фонде) в собственность Банка, частичного освобождения Банком организации-кредитополучателя от имущественной обязанности по погашению задолженности по кредитным договорам, и прощения долга в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь, когда сумма задолженности по кредитным договорам не превышает десяти процентов размера нормативного капитала Банка на дату принятия решения;

обеспечение организации эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций в Банке, банковском холдинге на консолидированной основе, исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками и осуществления внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге, утверждение локальных правовых актов, определяющих стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля и стратегию и политику в области управления рисками Банка и банковского холдинга, перечня существенных рисков Банка и банковского холдинга, показателей риск-аппетита по существенным видам рисков, определение толерантности к присущим Банку рискам;

определение структуры корпоративного управления банковским холдингом;

осуществление оценки наличия в системе корпоративного управления банковского холдинга политик, процессов и контролей, обеспечивающих управление рисками по разным направлениям деятельности и структур дочерних хозяйственных обществ;

осуществление надзора (контроля) за управлением рисками дочерних хозяйственных обществ, оценка эффективности системы внутреннего

контроля участников банковского холдинга, в том числе путем рассмотрения не реже одного раза в год информации, подготавливаемой структурными подразделениями Банка;

утверждение политики конфиденциального уведомления о выявленных нарушениях и осуществление контроля за механизмом ее реализации;

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 Республики Беларусь и настоящим Уставом;

принятие мер по проведению аудита по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти и более процентов акций Банка;

утверждение положения о службе внутреннего аудита, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;

утверждение сметы расходов службы внутреннего аудита;

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

рассмотрение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, их соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, выдача указаний Правлению Банка по вопросам организации внутреннего контроля, управления рисками и принятия мер по повышению их эффективности;

оценка актуальности (релевантности) получаемой информации по рискам и процесса обеспечения ее достоверности, а также определение необходимости сокращения или дополнения существующего объема такой информации;

оценка наличия и эффективности систем обмена информацией между участниками банковского холдинга с целью управления рисками отдельных участников банковского холдинга и банковского холдинга в целом;

принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками;

согласование сценариев комплексного стресс-тестирования и рассмотрение его результатов;

осуществление контроля соответствия установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации должностного лица, ответственного за внутренний контроль, и должностного лица, ответственного за управление рисками, руководителя и работников службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря;

рассмотрение управленческой отчетности по вопросам функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

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

рассмотрение управленческой отчетности об эффективности системы вознаграждений и компенсаций;

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

осуществление контроля за организацией работы службы бухгалтерского учета и отчетности.

Наблюдательный совет отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением Банка законодательства Республики Беларусь, настоящего Устава, локальных правовых актов Банка.

80. Решениями Собрания могут определяться конкретные полномочия Наблюдательного совета в пределах его компетенции, определенной настоящим Уставом.

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

Не допускается рассмотрение Наблюдательным советом вопросов осуществления Банком отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом, а также любого иного вмешательства Наблюдательного совета или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью Банка.

80¹. В целях обеспечения эффективного функционирования системы корпоративного управления Банком, при Наблюдательном совете создаются предусмотренные законодательством и локальными правовыми актами комитеты, которые возглавляются независимыми директорами.

Статья 13. Правление Банка

81. Исполнительным органом Банка является коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка (далее – Правление). Банк не вправе передать полномочия своего исполнительного органа по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

Правление образуется в количестве семи человек, включая Председателя Правления. Члены Правления избираются Наблюдательным советом.

Предъявляемые к Председателю Правления, членам Правления, а также кандидатам на указанные должности квалификационные требования и требования к деловой репутации определяются законодательством Республики Беларусь, локальным правовым актом Банка, утверждаемым Наблюдательным советом.

Правление, Председатель Правления подотчетны Собранию и Наблюдательному совету, несут ответственность за принятие собственных решений, организацию и выполнение принятых ими решений.

Полномочия членов Правления могут быть досрочно прекращены по решению Наблюдательного совета.

82. В состав Правления входят Председатель Правления, его заместители и иные члены Правления.

83. С членами Правления заключаются трудовые договоры (контракты) сроком до пяти лет в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Трудовые договоры (контракты) с членами Правления от имени Банка подписываются Председателем Наблюдательного совета.

Особенности регулирования труда, установленные главой 18 Трудового кодекса Республики Беларусь для руководителя организации, распространяются на всех членов Правления.

84. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Их ведет Председатель Правления, а в его отсутствие – один из заместителей Председателя Правления.

85. Правление:

- осуществляет текущее руководство деятельностью Банка;

- организует выполнение решений Собрания и Наблюдательного совета;

- предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Собранием и Наблюдательным советом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и (или) локальными правовыми актами, подготавливает в связи с этим необходимые документы;

- рассматривает вопросы, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- утверждает регламент работы Банка с реестром владельцев ценных бумаг;

- организует систему управления рисками, систему внутреннего контроля и систему вознаграждений и компенсаций, обеспечивает достижение Банком целей и выполнение задач, установленных Наблюдательным советом в данной области;

- рассматривает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность перед представлением ее Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии Банка и Собранию;

- рассматривает проекты положений и других локальных правовых актов Банка перед представлением их соответствующему органу управления Банка на рассмотрение и утверждение;

- утверждает локальные правовые акты Банка, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления банковских и иных операций (сделок) и их контролирования, установления лимитов и иных ограничений (если настоящим Уставом не определено, что утверждение таких локальных правовых актов относится к компетенции Наблюдательного совета), а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок),

управления рисками, внутреннего контроля, обеспечивает их эффективное применение на практике;

принимает решения об осуществлении Банком активных операций, подверженных кредитному риску, в пределах полномочий (лимитов), предоставленных Наблюдательным советом;

принимает решения по вопросам признания и списания с балансового и внебалансового учета всех видов безнадежной задолженности, когда сумма задолженности не превышает 5 (пяти) тысяч базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на дату принятия решения о списании безнадежной задолженности, предоставляет полномочия коллегиальным органам и работникам Банка на принятие решений о списании безнадежной задолженности в пределах предоставленных прав, а также утверждает локальный правовой акт Банка о порядке списания с баланса Банка безнадежной задолженности;

принимает решения о безвозмездной передаче в республиканскую или коммунальную собственность имущества Банка с остаточной стоимостью, не превышающей 100 (ста) базовых величин за единицу на момент принятия решения;

утверждает локальные правовые акты Банка, регламентирующие методики и процедуры управления рисками, порядок формирования и использования средств создаваемых резервов, а также другие локальные правовые акты Банка в сфере управления рисками, за исключением утверждаемых иными уполномоченными органами Банка;

утверждает нормативы и полномочия по отчуждению имущества Банка, передаче имущества в залог, если утверждение нормативов в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом не относится к компетенции Наблюдательного совета;

создает коллегиальные органы (комитеты, комиссии) Банка в целях обеспечения осуществления банковской деятельности и деятельности для собственных нужд Банка, за исключением коллегиальных органов, создание которых законодательством и (или) настоящим Уставом отнесено к компетенции Собрания, Наблюдательного совета или должностных лиц Банка, утверждает положения о них;

принимает решения по инвестициям Банка, связанным с развитием и укреплением материально-технической базы Банка, в пределах плана финансирования капитальных вложений;

принимает решения по принятию на баланс Банка недвижимости для собственных нужд;

принимает решения по вопросам, отнесенным уставом хозяйственного общества, единственным участником которого является Банк, к компетенции общего собрания участников такого хозяйственного общества;

принимает решения по перераспределению сумм по статьям сметы доходов и расходов и плана финансирования капитальных вложений Банка, с учетом производственной необходимости в пределах полномочий, предоставленных Наблюдательным советом;

рассматривает исполнение сметы доходов и расходов и плана финансирования капитальных вложений Банка;

рассматривает внесенные Председателем Правления материалы проверок, отчеты руководителей дочерних юридических лиц, обособленных и структурных подразделений Банка, и принимает по ним решения;

вправе требовать созыва и проведения внеочередного Собрания;

принимает решения о создании фондов банковского управления, утверждает инвестиционные декларации и правила фондов банковского управления, изменения и дополнения в них;

рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Собрания или Наблюдательного совета.

86. Правление правомочно при наличии не менее половины его членов и принимает решения большинством голосов. При равенстве голосов голос председательствующего на заседании Правления является решающим. Передача своих полномочий, включая право голоса, членом Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления, не допускается. В случае несогласия с принятым решением члены Правления вправе сообщить о своем несогласии Наблюдательному совету или Собранию.

Порядок работы Правления, ведения его заседаний, рассмотрения вопросов и принятия по ним решений определяется положением о Правлении, утверждаемым Наблюдательным советом.

87. Председатель Правления возглавляет Правление и является руководителем Банка.

88. Председатель Правления:

руководит деятельностью Правления и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление задач;

в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени Банка: представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является Банк, во взаимоотношениях с иными юридическими лицами и физическими лицами как на территории Республики Беларусь, так и за рубежом), заключает договоры и совершает иные сделки от имени Банка;

подписывает все документы по вопросам деятельности Банка, в том числе необходимые для представления в Национальный банк Республики Беларусь и иные уполномоченные органы, за исключением документов, полномочия на подписание которых переданы им другим должностным лицам Банка, либо подписание которых отнесено законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом к компетенции других лиц;

выдает доверенности от имени Банка;

распоряжается в соответствии с законодательством Республики Беларусь имуществом и средствами Банка в пределах, устанавливаемых Наблюдательным советом и (или) Правлением;

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

утверждает структуру и штатное расписание Банка;

решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и повышения квалификации работников;

принимает на работу и увольняет работников Банка, применяет к ним меры поощрения и дисциплинарного взыскания;

распределяет обязанности среди заместителей Председателя Правления и иных работников Банка;

рассматривает материалы проверок, отчеты руководителей дочерних юридических лиц, обособленных и структурных подразделений Банка и, при необходимости, выносит их на рассмотрение Правления;

председательствует на заседаниях Правления;

подписывает протоколы заседаний Правления.

89. В период отсутствия Председателя Правления его функции выполняет один из его заместителей согласно приказу Председателя Правления.

Заместители Председателя Правления, исполнительные директора вправе выдавать в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени Банка (в том числе на получение товарно-материальных ценностей), скрепленные печатью Банка, по курируемым направлениям деятельности согласно приказу о распределении обязанностей между Председателем Правления и иными должностными лицами Банка.

Статья 14. Ревизионная комиссия Банка

90. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка Собрание ежегодно избирает Ревизионную комиссию Банка (далее – Ревизионная комиссия) в количестве трех человек.

Членом Ревизионной комиссии не может являться член Наблюдательного совета или Правления.

Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и положения о Ревизионной комиссии, утвержденного Собранием.

К компетенции Ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период деятельности, осуществляемой Банком, по результатам которых Ревизионной комиссией составляется заключение.

91. Ревизионную комиссию возглавляет Председатель, который избирается из числа ее членов в день окончания проведения Собрания на первом заседании Ревизионной комиссии, которое организует и проводит Председатель Собрания.

92. Полномочия любого члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению Собрания.

93. Обязанностями Ревизионной комиссии являются проведение:

ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год в срок не позднее восьмидесяти дней после окончания отчетного года;

ревизии или проверки – по решению Собрания, Наблюдательного совета, Правления в установленные ими сроки;

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

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

Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.

94. 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 представить необходимые для проведения ревизии или проверки документы о финансовой и хозяйственной деятельности, а также дать исчерпывающие пояснения в устной и (или) письменной форме.

95. Ревизионная комиссия в случае выявления нарушений обязана:

представить заключение ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения Председателю Правления, Правлению, Наблюдательному совету, Собранию, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять меры по устранению допущенных нарушений;

потребовать созыва внеочередного Собрания, если по выявленным в ходе ревизии или проверки фактам нарушений решение может быть принято только Собранием.

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

Статья 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Система внутреннего контроля Банка

97. Для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию (аудитора - индивидуального предпринимателя).

98. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должен быть проведен за счет средств Банка в любое время по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций Банка.

В случае, если Наблюдательным советом 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.

99. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Национальным банком Республики Беларусь. Контроль за деятельностью Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществляется уполномоченными государственными органами.

100. В Банке разрабатывается и реализуется система внутреннего контроля, как совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

101. Система внутреннего контроля Банка организовывается по направлениям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

102. Полномочия органов Банка и его работников в области внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка.

103. Наблюдательный совет обеспечивает организацию системы внутреннего контроля и управления рисками в Банке, банковском холдинге на консолидированной основе, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками и осуществления внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге.

104. Наблюдательным советом из числа его членов и работников Банка создается аудиторский комитет, в функции которого входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями (аудиторами – индивидуальными предпринимателями). Аудиторский комитет возглавляет независимый директор. Количество членов Наблюдательного совета в аудиторском комитете должно составлять не менее половины состава комитета.

Цели, задачи и полномочия аудиторского комитета определяются локальным правовым актом Банка, утверждаемым Наблюдательным советом.

105. Правление:
обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля и управления рисками;

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

осуществляет комплексное решение вопросов, связанных с управлением капиталом Банка, кредитным, операционным, репутационным, стратегическим рисками;

обеспечивает ограничение склонности к риску, соблюдение установленной толерантности к присущим Банку рискам, риск-аппетита, поддержание риск-профиля Банка, адекватного характеру и масштабам его деятельности;

осуществляет распределение (перераспределение) утвержденного Наблюдательным советом риск-аппетита по видам существенных рисков, структурным подразделениям Банка, бизнес-направлениям;

осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контролирование устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

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

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

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

106. В Банке назначается должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, а также создается служба внутреннего контроля и комплаенса – постоянно действующее подразделение по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности, в состав которого входит специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подчиняется непосредственно Председателю Правления и подотчетно Наблюдательному совету.

107. Для проведения постоянного внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка (внутреннего аудита) в Банке создается служба внутреннего аудита, полномочия и порядок работы которой устанавливаются соответствующим локальным правовым актом, утверждаемым Наблюдательным советом.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Председателю Правления. Руководитель службы внутреннего аудита входит в состав аудиторского комитета.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов.

Служба внутреннего аудита не должна вовлекаться в осуществление банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности Банка, подлежащей внутреннему аудиту, разработку (подготовку) локальных правовых актов Банка (за исключением регулирующих деятельность службы внутреннего аудита), а также привлекаться для осуществления ежедневных процедур внутреннего контроля. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные инструкции и (или) кассовые, бухгалтерские и иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы, за исключением документов, относящихся к выполнению непосредственных функций службы внутреннего аудита.

108. В целях организации эффективной системы управления банковскими рисками, в Банке назначается должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, а также создается постоянно действующее подразделение по управлению рисками (могут создаваться подразделения по управлению отдельными видами риска) в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, является работником Банка, подчиняется непосредственно Председателю Правления и подотчетно Наблюдательному совету.

Наблюдательный совет из числа его членов и работников Банка создает комитет по рискам, который возглавляет независимый директор. Количество членов Наблюдательного совета в комитете по рискам должно составлять не менее половины состава комитета.

Цели, задачи и полномочия комитета по рискам определяются локальным правовым актом Банка, утверждаемым Наблюдательным советом.

Статья 16. Организационная структура Банка

109. Банк является коммерческой организацией, структура которой включает в себя:

Центральный аппарат;

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка и не имеющие самостоятельного баланса.

110. Банк может создавать структурные подразделения, не имеющие самостоятельного баланса, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка.

Структурные подразделения, создаваемые Банком, вправе осуществлять в пределах лицензионных полномочий Банка расчетное и (или) кассовое

обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные операции, определяемые Национальным банком Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка.

Руководители структурных подразделений, не имеющих самостоятельного баланса, создаваемых Банком, их заместители вправе выдавать в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени Банка (в том числе на получение товарно-материальных ценностей), скрепленные печатью структурного подразделения, в рамках выполняемых (осуществляемых) структурным подразделением банковских операций (видов деятельности) согласно положению о соответствующем структурном подразделении (типовому положению о структурном подразделении соответствующего вида).

111. Обособленные подразделения создаются по решению Наблюдательного совета Банка и действуют на основании положений о них, утверждаемых Наблюдательным советом.

112. Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне своего места нахождения путем создания удаленных рабочих мест.

Статья 17. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и порядок ее утверждения

113. Финансовый год для Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.

114. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и правилами, установленными Национальным банком Республики Беларусь, а также учетной политикой и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими вопросы бухгалтерского учета и документооборота.

115. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также распределение прибыли и убытков Банка предварительно рассматриваются Правлением и Наблюдательным советом и, при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения, утверждаются Собранием.

116. Банк представляет в Национальный банк Республики Беларусь годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отчетность о своей деятельности, годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, консолидированную отчетность о деятельности банковского холдинга в объеме и по форме, в порядке и в срок, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

117. Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком Республики Беларусь, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком Республики Беларусь, и размещает на интернет-сайте Банка отчетность о своей деятельности и годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с

аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита, консолидированную отчетность о деятельности банковского холдинга, а также годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

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

Статья 18. Реорганизация и ликвидация Банка

119. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят ко вновь созданному банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

120. Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Собрания, принятому в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь, а также в случаях и порядке, установленных законодательными актами Республики Беларусь, – по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда.

В случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь, реорганизация Банка может быть осуществлена лишь с согласия (разрешения) уполномоченных государственных органов.

121. Прекращение деятельности Банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь.

122. Банк может быть ликвидирован по решению Собрания, суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

123. Ликвидация Банка влечет прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

124. Собрание принимает решение о ликвидации Банка, создает ликвидационную комиссию, назначает ее председателя, определяет в соответствии с законодательством Республики Беларусь порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка, в том числе полномочия Председателя Правления. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде и решает все вопросы по ликвидации Банка в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Беларусь.

Если иное не определено законодательными актами Республики Беларусь, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации, о порядке и сроке заявления требований его кредиторами размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» с последующим опубликованием в приложении к указанному журналу. Этот срок не может быть менее двух месяцев с даты размещения сведений о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает все возможные меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка, а также осуществляет реализацию иных мер, связанных с ликвидацией.

125. Порядок ликвидации Банка регулируется законодательством Республики Беларусь.

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

Требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостатка имущества Банка, считаются погашенными, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

127. Банк считается ликвидированным с даты принятия Национальным банком Республики Беларусь решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении его из этого регистра.

Председатель Правления

А.С.Бриштелев