

Зарегистрирован  
Национальным банком Республики Беларусь  
7 октября 1996г., регистрационный № 57

**УСТАВ**  
**Закрытого акцiонернага общества**  
**Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь))**

**СТАТУТ**  
**Закрытага акцыянернага таварыства**  
**Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАТ Банк ВТБ (Беларусь))**

с изменениями,  
утвержденными внеочередным  
Общим собранием акционеров  
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)  
14 ноября 2011 года, протокол № 4

**Республика Беларусь, г.Минск**

## СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1	Общие положения	3
Статья 2	Юридический статус банка	3
Статья 3	Цели, банковские операции и иная деятельность, осуществляемая банком	5
Статья 4	Структура банка	7
Статья 5	Уставный фонд, ценные бумаги банка	8
Статья 6	Права и обязанности акционеров банка	12
Статья 7	Имущество банка	13
Статья 8	Условия и порядок распределения прибыли и покрытия убытков банка	14
Статья 9	Общее собрание акционеров	14
Статья 10	Совет директоров	19
Статья 11	Исполнительный орган банка	24
Статья 12	Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью в банке	26
Статья 13	Труд в банке	29
Статья 14	Учет и отчетность. Предоставление информации о банке.	29
Статья 15	Обеспечение интересов клиентов	30
Статья 16	Реорганизация и ликвидация банка	30
Приложение №1	Список акционеров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	32

## СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) (именуемое в дальнейшем – Банк) создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании Распоряжения Президента Республики Беларусь №47рп от 04.03.1996 года и Договора о совместной деятельности по созданию Славянского совместного акционерного коммерческого нефтяного банка «Славнефтебанк» от 03 февраля 1995 года. Решением Общего собрания акционеров от 14 декабря 2000 года, протокол №2, Славянский совместный акционерный коммерческий нефтяной банк «Славнефтебанк» переименован в Закрытое акционерное общество «Славнефтебанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 17 сентября 2007 года, протокол №6, Закрытое акционерное общество «Славнефтебанк» переименовано в Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь).

## 2. Наименование Банка:

На русском языке:

- полное - Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь);
- сокращенное - ЗАО Банк ВТБ (Беларусь).

На белорусском языке:

- полное: Закрытае акцыянернае таварыства Банк ВТБ (Беларусь);
- сокращенное: ЗАТ Банк ВТБ (Беларусь);

На английском языке:

- полное – VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company;
- сокращенное – CJSC VTB Bank (Belarus);

## 3. Фирменное наименование Банка:

На русском языке:

- полное - Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь);
- сокращенное - ЗАО Банк ВТБ (Беларусь).

На белорусском языке:

- полное: Закрытае акцыянернае таварыства Банк ВТБ (Беларусь);
- сокращенное: ЗАТ Банк ВТБ (Беларусь);

На английском языке:

- полное – VTB Bank (Belarus) Closed joint-stock company;
- сокращенное – CJSC VTB Bank (Belarus);

4. Банк имеет печати (в том числе печати Региональных дирекций, дополнительных офисов, расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, иных структурных подразделений, не имеющих самостоятельного баланса, являющиеся печатями Банка), штампы, фирменное наименование, товарный знак (знак обслуживания), а также другие реквизиты, в том числе бланки с фирменным наименованием.

5. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220007, г.Минск, ул.Московская, дом 14.

## СТАТЬЯ 2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

6. Банк является коммерческой организацией, которая входит в банковскую систему Республики Беларусь и осуществляет банковские операции и иную деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом. Банк является банком с иностранными инвестициями.

7. Банк получает статус юридического лица и право на деятельность с момента регистрации в Национальном Банке Республики Беларусь.

Банк является юридическим лицом согласно законодательству Республики Беларусь, имеет обособленное имущество и самостоятельный баланс, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

8. Банк в своей деятельности руководствуется актами банковского и иного законодательства Республики Беларусь (далее – законодательство), а также настоящим Уставом.

9. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, а Банк не отвечает по обязательствам акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Если экономическая несостоятельность (банкротство) Банка вызвана акционерами, другими лицами, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

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.

Банк несет материальную ответственность перед акционерами за ущерб, нанесенный им осуществлением сделок:

- а) с поддельными ценными бумагами;
- б) с бумагами, не прошедшими государственную регистрацию;
- в) с бумагами несуществующих эмитентов или подтверждающими владение несуществующими ценностями;
- г) с бумагами, на которые Банк не имеет прав владения или распоряжения;
- д) по продаже одной бумаги нескольким инвесторам;
- е) связанных с иным нарушением законодательства по ценным бумагам.

10. В случае внесения изменений в настоящий Устав Банк в тридцатидневный срок со дня принятия соответствующего решения обязан представить для государственной регистрации вносимые изменения в Национальный банк.

Банк обязан сообщать в трехдневный срок об изменении адреса его места нахождения Департаменту по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

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

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

Открытие дочерних банков, филиалов (отделений) Банка за пределами Республики Беларусь, а также участие Банка в иностранных банках осуществляется с разрешения Национального банка.

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

13. Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, возглавляемое Председателем Правления.

Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров.

Правление (коллегиальный исполнительный орган), возглавляемое Председателем Правления, подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров, организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

14. Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия.

15. Текущий внутренний контроль (внутренний аудит) осуществляется созданным для этой цели структурным подразделением, осуществляющим функции внутреннего аудита.

16. Правовой основой отношений Банка с клиентами являются договоры, определяющие взаимные обязательства и ответственность сторон.

17. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств;
- привлеченных средств юридических и физических лиц;
- привлеченных ресурсов у других банков;
- иных привлеченных в соответствии с законодательством средств.

В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная прибыль.

18. Исполнение обязательств по договорам, заключаемым Банком с клиентами, может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом правового титула на имущество, в том числе на

имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством или договором.

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

19. Основной целью деятельности Банка является осуществление банковских операций и иных видов деятельности, направленных на извлечение прибыли.

Целями деятельности Банка также является:

- привлечение иностранных инвестиций в экономику Республики Беларусь;
- содействие международному экономическому сотрудничеству и широкой интеграции капиталов;
- содействие развитию приоритетных направлений развития экономики Республики Беларусь;
- предоставление высококачественных банковских услуг юридическим и физическим лицам;
- развитие финансовых и банковских отношений в Республике Беларусь.

20. Банк на основании выданного Национальным банком Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь и иным законодательством осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
  - размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
  - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
  - валютно-обменные операции;
  - выдача банковских гарантий;
  - доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
  - выпуск в обращение банковских пластиковых карточек.
  - 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, платежных инструкций, 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;
- Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

21. Помимо банковских операций, указанных в пункте 20 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
- операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
- лизинговую деятельность;
- консультационные и информационные услуги;
- выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;
- иную деятельность, предусмотренную законодательством.

Банк не вправе осуществлять производственную и (или) торговую деятельность за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для его собственных нужд, а также случаев предусмотренных законодательными актами.

Банк не вправе осуществлять страховую деятельность в качестве страховщика. Банк вправе на основании заключенного со страховой организацией договора поручения осуществлять страховое посредничество (деятельность страхового агента).

22. В соответствии с перечнем видов деятельности, на осуществление которых требуются специальные разрешения (лицензии), и уполномоченных на их выдачу государственных органов и государственных организаций Банк осуществляет указанные в настоящем пункте виды деятельности.

На основании выданного Национальным банком Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности Банк осуществляет банковскую деятельность.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг, с согласия Национального банка Республики Беларусь и на основании специального разрешения (лицензии) органа, осуществляющего контроль и надзор за рынком ценных бумаг, Банк осуществляет профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, включающую следующие работы и услуги:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Банк осуществляет также другие работы и услуги, взаимосвязанные с вышеперечисленными, включая консультационные услуги в области операций с ценными бумагами при наличии, как минимум, у одного из сотрудников квалификационного аттестата первой категории.

Банк вправе на основании специального разрешения (лицензии), выданной Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь осуществлять деятельность по технической защите информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи.

Банк вправе на основании специального разрешения (лицензии) Министерства внутренних дел Республики Беларусь осуществлять охранную деятельность.

23. При осуществлении своей деятельности Банк вправе в установленном законодательством порядке:

- по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь выступать учредителем (участником) коммерческих организаций в порядке и на условиях, определяемых законодательством;
- получать от своих клиентов отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;
- требовать проведения экспертизы коммерческих проектов, которые предполагается осуществить с участием средств и кредитов Банка, а также по поручению клиентов Банка;
- потребовать от кредитополучателя досрочного возврата (погашения) кредита, уплаты причитающихся процентов и платы за пользование им, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором, и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору в случаях, предусмотренными законодательными актами Республики Беларусь;
- потребовать досрочного погашения кредита и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по кредитному договору при неисполнении кредитополучателем обязательств по этому договору, а также при нарушении обязанности обеспечить кредитодателю возможность осуществления контроля за целевым использованием кредита;
- получать в установленном порядке займы и кредиты в других банках, в том числе и иностранных;
- в установленном порядке обращаться в судебные органы для рассмотрения вопроса об экономической несостоятельности (банкротстве) должников, не выполняющих свои договорные обязательства;
- в установленном законодательством порядке осуществлять внешнеэкономическую деятельность.
- участвовать в выставках, торгах, конкурсах, конференциях и т.д.;
- утверждать в соответствии с законодательством и в пределах своей компетенции локальные нормативные правовые акты Банка;
- осуществлять иные права в соответствии с законодательством.

24. Банк не вправе:

- предоставлять кредиты Правительству Республики Беларусь;
- предоставлять льготные условия инсайдерам и работникам Банка;
- уменьшать свой уставной фонд без предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь и уведомления всех кредиторов Банка в порядке, определяемом законодательством.

Под указанным в настоящем пункте предоставлением льготных условий инсайдерам и работникам Банка понимаются:

заключение с инсайдерами и (или) работниками Банка или в их интересах такой сделки, какую по ее существу, целям, особенностям и риску Банк не заключает с другими клиентами;

заключение с инсайдерами и (или) работниками Банка, или в их интересах сделки на условиях, на которых Банк не заключает подобные сделки с другими клиентами банка;

внимание с инсайдеров и (или) работников Банка, лиц, вознаграждения и (или) платы за осуществление банковской операции в меньшем размере, чем вознаграждение и (или) плата за осуществление этой банковской операции, взимаемые с других клиентов Банка.

25. Банк осуществляет свою деятельность за счет собственных, привлеченных от юридических и физических лиц и приобретаемых у других банков ресурсов.

26. Расходы Банка на строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, транспортных и других основных средств, за исключением имущества, предназначенного для передачи в финансовую аренду (лизинг), осуществляются за счет прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в бюджет (в том числе государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты), в государственные внебюджетные фонды, а также за счет иностранных кредитов при условии направления их на такое строительство и приобретение оборудования для совершенствования деятельности Банка и улучшения качества обслуживания клиентов.

#### СТАТЬЯ 4. СТРУКТУРА БАНКА

27. В организационную структуру Банка включаются Головной банк, обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка (филиалы (отделения), представительства), структурные подразделения Банка (его филиалов (отделений)), не имеющие самостоятельного баланса.

28. Организационная структура Банка, Головного банка (на уровне управлений и выше), а также изменения в нее, утверждаются по предложению Правления Банка Советом директоров. Полномочия по утверждению организационной структуры Банка и Головного банка (на уровне управлений и выше) и (или) внесению изменений в нее, могут быть переданы Советом директоров Правлению Банка.

Организационная структура Головного банка (на уровне отделов и ниже), а также изменения в нее (на уровне отделов и ниже) и (или) изменения организационной структуры Банка, связанные с открытием (закрытием) структурных подразделений, указанных в пункте 32 настоящего Устава, утверждаются Правлением Банка.

29. Филиал (отделение), как обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, может осуществлять от имени Банка все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Банку.

Решение о создании и закрытии филиала (отделения) принимает Совет директоров Банка по предложению Правления. Филиал (отделение) считается созданным и может осуществлять банковские операции со дня получения согласия на его создание в Национальном банке Республики Беларусь.

Филиал (отделение) Банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании Положения о филиале (отделении), утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель филиала (отделения) назначается в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и действует на основании доверенности, выдаваемой Председателем Правления Банка.

Организационная структура филиала (отделения), а также изменения в нее, утверждается по предложению директора филиала (отделения) Правлением Банка. Полномочия по утверждению организационной структуры филиала (отделения) и (или) внесению изменений в нее могут переданы Правлением директору филиала (отделения) в установленном порядке.

На момент утверждения настоящего Устава филиалы (отделения, представительства) у Банка отсутствуют.

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

Банк открывает на территории Республики Беларусь представительства в порядке, установленном Национальным банком.

Представительство не является юридическим лицом и не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренную статьей 14 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Представительство осуществляет свою деятельность на основании Положения о представительстве, утверждаемого Советом директоров. Руководитель представительства назначается в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и действует на основании доверенности, выдаваемой Председателем Правления Банка.

31. Банк, его филиалы (отделения) могут создавать структурные подразделения (Региональные дирекции, расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, дополнительные офисы, осуществляющие расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные операции, обменные пункты и др.), не имеющие самостоятельного баланса.

Решение о создании (прекращении деятельности) Региональных дирекций, расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, дополнительных офисов, иных структурных подразделений Банка и филиалов (отделений), за исключением обменных пунктов и операционных касс вне кассового узла Банка

(филиала (отделения)), принимается Правлением Банка. Региональные дирекции, расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, дополнительные офисы, иные структурные подразделения Банка и филиалов (отделений), не имеющие самостоятельного баланса, за исключением обменных пунктов и операционных касс вне кассового узла Банка (филиала (отделения)), открываются (закрываются) приказом Председателя Правления Банка на основании принятого решения Правления о создании (прекращении деятельности) структурного подразделения. Обменные пункты и операционные кассы вне кассового узла Банка (филиала (отделения)) открываются (закрываются) приказом Председателя Правления без принятия соответствующего решения Правлением Банка.

Особенности создания и деятельности указанных в настоящем пункте структурных подразделений регулируются законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка.

## СТАТЬЯ 5. УСТАВНЫЙ ФОНД, ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

32. Уставный фонд Банка составляет 84 370 200 000 (Восемьдесят четыре миллиарда триста семьдесят миллионов двести тысяч) белорусских рублей.

Уставный фонд Банка поделен на 281 234 (Двести восемьдесят одна тысяча двести тридцать четыре) простых (обыкновенных) акций (далее – акций). Номинальная стоимость одной акции составляет 300 000 (триста тысяч) белорусских рублей. Акции выпускаются в форме записей на счетах.

Уставный фонд Банка неденежной части не содержит.

33. Вклады в Уставный фонд могут осуществляться как в денежной, так и в неденежной форме.

К вкладам в неденежной форме относятся нежилые помещения и иное необходимое для осуществления банковской деятельности имущество, относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

Стоимость вносимого в качестве неденежного вклада в уставный фонд Банка имущества подлежит обязательной независимой оценке в соответствии с законодательством. Обязательная оценка стоимости неденежного вклада проводится до внесения его в уставный фонд Банка. Оценка стоимости неденежного вклада в уставный фонд Банка подлежит экспертизе и проводится в порядке, установленном законодательством. В случае проведения обязательной независимой оценки стоимости вносимого в уставный фонд Банка неденежного вклада экспертиза достоверности этой оценки не проводится. Денежная оценка вносимого в качестве неденежного вклада в уставный фонд Банка имущества утверждается Советом директоров.

Вклад в уставный фонд Банка не может быть внесен в виде имущества, право распоряжения которым ограничено в соответствии с законодательством или ранее заключенными договорами и для передачи которого не получено соответствующее разрешение либо иным образом не соблюден установленный законодательством или договором порядок его передачи.

Внесенное в уставный фонд Банка в установленном порядке имущество переходит в его собственность.

Акционеры вносят вклады в уставный фонд Банка в размере, соответствующем номинальной стоимости приобретаемых акционером акций Банка, в срок - до государственной регистрации Банка или до принятия Общим собранием акционеров Банка решения об утверждении изменений в настоящий Устав, связанных с изменением размера уставного фонда Банка, путем передачи Банку имущества в установленном порядке (при внесении вклада в уставный фонд в неденежной форме) либо путем перечисления денежных средств на временный счет, открываемый Банку для формирования (пополнения) уставного фонда.

34. Вклады акционеров в денежной форме могут вноситься в официальной денежной единице Республики Беларусь или в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством.

35. Уставный фонд Банка формируется за счет собственных средств акционеров. Привлеченные средства, кредиты банка не могут быть направлены на формирование уставного фонда. Акционеры Банка обязаны подтвердить наличие, объем и законность происхождения средств, в случаях, предусмотренных законодательством.

36. В счет внесенных в уставный фонд Банка средств акционеру выдается документ установленной законодательством формы, на соразмерное количество принадлежащих ему акций.

37. Увеличение уставного фонда осуществляется посредством выпуска дополнительных акций либо путем увеличения номинальной стоимости акций.

Увеличение уставного фонда Банка путем выпуска дополнительных акций может осуществляться как за счет источников собственных средств Банка и (или) акционеров, так и за счет иных инвестиций. Увеличение уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется за счет источников собственных средств Банка, а при условии единогласного принятия такого решения всеми

акционерами - за счет средств его акционеров. При увеличении уставного фонда Банка путем выпуска дополнительных акций за счет источников собственных средств Банка акции этого выпуска размещаются, если иное не предусмотрено законодательными актами, среди всех акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций той же категории и того же типа.

Банк вправе проводить только закрытое размещение дополнительно выпускаемых акций. Размещение Банком дополнительно выпускаемых акций осуществляется путем:

распределения среди акционеров в случае увеличения уставного фонда акционерного общества за счет источников собственных средств Банка и (или) его акционеров;  
заключения договоров купли-продажи акций;  
проведения подписки на акции;  
иными способами, определенными законодательством.

Размещение дополнительно выпускаемых акций при закрытом размещении по решению Общего собрания акционеров может производиться между акционерами и (или) в пользу банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) либо лиц, являющихся иностранными инвесторами в экономику Республики Беларусь.

Дополнительные вклады при увеличении уставного фонда вносятся на условиях и в порядке, определяемых Общим собранием акционеров.

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

Увеличение уставного фонда для покрытия понесенных Банком убытков не допускается.

Общее собрание акционеров вправе принять решение об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда Банка. Изменение количества акций без изменения размера уставного фонда осуществляется путем обмена двух или более акций общества на одну новую акцию измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (консолидация акций) либо обмена одной акции общества на две или более акций измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (дробление акций). При этом не допускаются изменение количества акционеров и соотношения их долей и образование частей акций (дробных акций). Одновременно с принятием решения о консолидации или дроблении акций Общее собрание акционеров обязано принять решение о внесении соответствующих изменений в настоящий Устав относительно номинальной стоимости и количества акций общества соответствующей категории (типа).

38. Акционеры Банка имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка пропорционально количеству акций Банка, принадлежащих каждому из акционеров. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска дополнительных акций, размещаемых путем проведения закрытой подписки, должны быть определены реквизиты и сведения, установленные законодательством о ценных бумагах, а также могут быть определены иные реквизиты и сведения. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительно выпускаемых акций, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения Общего собрания акционеров, являющегося основанием для размещения дополнительных акций.

Акционеры, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительно выпускаемых акций должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения акций. Извещения каждому из акционеров Банка, имеющему преимущественное право приобретения акций, содержащие предложение о приобретении дополнительно выпускаемых акций с указанием общего количества выпускаемых акций, их вида и категории, количества размещаемых акций, в отношении которых акционеру принадлежит преимущественное право их покупки, цены их размещения, номинальной стоимости одной акции, сроке действия преимущественного права, иных условий выпуска, в пятидневный срок после принятия решения Общего собрания акционеров о дополнительном выпуске акций направляются Правлением Банка по месту нахождения каждого из акционеров, указанному в Уставе заказной почтой, ускоренной почтой, либо с использованием средств факсимильной связи (с последующим обязательным направлением оригинала извещений по почте) или вручаются уполномоченным представителям акционеров под роспись.

Акционер, включенный в список лиц, имеющих преимущественное право, имеет право приобрести полностью либо частично предложенные ему дополнительно размещаемые акции в порядке преимущественного права. Информация акционера о согласии на приобретение им дополнительно выпускаемых акций, в отношении которых акционеру принадлежит преимущественное право их приобретения, либо об отказе от их приобретения направляется акционером в Правление Банка заказной почтой, ускоренной почтой либо с использованием средств факсимильной связи (с последующим обязательным направлением оригинала извещений по почте) в течение 20 дней со дня направления Правлением извещений акционерам. Считается, что акционеры не воспользовались соответственно преимущественным правом приобретения дополнительно выпускаемых Банком акций, если от акционеров в указанный срок не получено согласие на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

Порядок реализации акционерами своего преимущественного права приобретения дополнительно выпускаемых акций в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

39. Уменьшение уставного фонда Банка производится после уведомления всех кредиторов Банка в порядке, установленном законодательными актами, и с предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь путем уменьшения номинальной стоимости акций либо приобретения части акций в целях аннулирования (сокращения их общего количества).

40. Акционер Банка вправе реализовать свои акции другим акционерам Банка с учетом соблюдения процедуры преимущественного права приобретения акций всеми акционерами, установленного в пункте 41 Устава.

41. Акционеры Банка имеют преимущественное право покупки акций, продаваемых другими акционерами Банка.

Акционер, желающий продать свои акции, направляет извещение Банку о продаже акций с указанием цены одной акции, номинальной стоимости одной акции, количества продаваемых акций, их категории и типа, третьего лица, которому акционер желает продать свои акции (при наличии такого лица), иных условий продажи. Направление указанного извещения производится путем его передачи по месту нахождения Банка на имя Председателя Правления, который обязан в пятидневный срок после его получения направить указанное извещение всем акционерам Банка по месту их нахождения, указанному в Уставе, с уведомлением о количестве акций, которое каждый акционер вправе приобрести в результате реализации преимущественного права на приобретение акций. Передача извещения по месту нахождения Банка на имя Председателя Правления и направление его Председателем Правления акционерам производится заказной почтой, ускоренной почтой либо с использованием средств факсимильной связи (с последующим обязательным направлением оригинала извещений по почте) либо путем вручения уполномоченным представителям акционеров под роспись. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет Банка.

Акционер, желающий воспользоваться преимущественным правом на приобретение акций, продаваемых другими акционерами, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня направления Банком извещения о намерении акционера продать принадлежащие ему акции направляет в Банк на имя Председателя Правления соответствующее уведомление.

По истечении 2 (двух) рабочих дней по окончании указанного в части третьей настоящего пункта срока Банк направляет акционеру, желающему продать свои акции, извещение с указанием акционеров, воспользовавшихся преимущественным правом на приобретение акций, и количества акций, которое может быть приобретено каждым из них. В случае, если кто-либо из акционеров отказался от приобретения акций, Банк направляет остальным акционерам извещение об этом с указанием количества акций, которые акционеры могут дополнительно приобрести. Акционер, желающий дополнительно приобрести акции в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента направления извещения о возможности дополнительно приобрести акции направляет Банку и акционеру, желающему продать свои акции, уведомление об этом.

Считается, что акционеры не воспользовались преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другим акционером Банка, если от акционеров в вышеуказанные сроки не получено согласие на приобретение акций либо получен отказ от их приобретения. Срок действия преимущественного права акционеров прекращается, если до его истечения от всех акционеров получены письменные заявления об использовании или об отказе от использования преимущественного права.

Если в результате реализации акционерами преимущественного права предложенные к реализации акции не могут быть приобретены в предложенном количестве либо никто из акционеров не выразит желания приобрести предложенные к реализации акции, Банк вправе самостоятельно в течение последующих 30 (Тридцати) дней, после истечения срока действия преимущественного права акционеров, приобрести соответственно невостребованные акционерами акции либо предложенные к реализации акции по согласованной с их владельцем цене и (или) предложить приобрести эти акции третьему лицу по выбору Банка по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка путем направления Банком письменного предложения данному третьему лицу о приобретении акций в течение указанного в настоящем абзаце срока.

В случае согласия третье лицо, выбранное Банком, должно приобрести невостребованные акционерами и Банком акции в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем истечения указанного 30-дневного срока.

Считается, что Банк не воспользовался правом приобретения акций, продаваемых акционером Банка, и (или) правом приобрести эти акции совместно с третьим лицом, выбранным Банком, либо предложить продать данные акции третьему лицу, выбранному Банком, если Банком и/или третьим лицом, выбранным Банком, в вышеуказанный срок не направлено акционеру, продающему акции, согласие на их приобретение либо направлен акционеру, продающему акции, отказ от их приобретения.

При недостижении соглашения Банка с акционером о цене продаваемых акций, и (или), если Банк не воспользовался правом приобрести эти акции совместно с третьим лицом, выбранным Банком, либо

предложить продать данные акции третьему лицу, выбранному Банком, в вышеуказанные сроки, акции могут быть отчуждены акционером третьему лицу, которому акционер желает продать свои акции (при наличии такого лица), по цене, не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

Если предложенные к реализации акционером акции не могут быть приобретены в полном объеме в вышеуказанном порядке, с акционером, реализующим акции, в течение срока, указанного в абзаце шестом настоящего пункта, может быть достигнуто соглашение о частичной продаже акционерам, и (или) Банку, и (или) третьему лицу, выбранному Банком, предложенных к реализации акций. В этом случае акционер может реализовать свое право на частичную продажу акций при условии продажи предложенных к реализации акций всем акционерам, и (или) Банку, и (или) третьему лицу, выбранному Банком, выразившим желание о частичном приобретении этих акций. Оставшиеся после частичной продажи акции могут быть проданы третьему лицу, которому акционер желает продать свои акции (при наличии такого лица), по цене не ниже их продажи акционерам Банка. В этом случае

В случае, когда соглашение о частичной продаже акционерам, и (или) Банку, и (или) третьему лицу, выбранному Банком, предложенных к реализации акций не достигнуто в вышеуказанные сроки, эти акции могут быть проданы третьему лицу, которому акционер желает продать свои акции (при наличии такого лица), по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

42. Решение вопроса о приобретении Банком размещенных им акций (акций собственного выпуска) относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. При этом данное решение может быть принято в целях приобретения акций 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 Общим собранием акционеров в соответствии с настоящим

Уставом решения об уменьшении уставного фонда Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества.

В решении Общего собрания акционеров о приобретении Банком акций Банка определяются:

- цель приобретения акций;
- категории приобретаемых акций, а для привилегированных акций - и их типы;
- количество приобретаемых акций каждой категории и типа, цена приобретения акций, форма и срок оплаты акций;
- срок представления акционерами предложений о продаже акций;
- срок, в течение которого осуществляется приобретение акций;
- порядок уведомления акционеров - владельцев акций, решение о приобретении которых было принято.

Оплата акций при их приобретении по решению Банка осуществляется денежными средствами. Приобретение акций осуществляется в срок не меньше тридцати дней и не более шести месяцев с момента принятия Общим собранием решения о приобретении акций.

Каждый акционер - владелец акций, решение о приобретении которых Банком принято, вправе продать свои акции, а Банк обязан их приобрести. В случае, если общее количество предложенных для приобретения акций превышает количество акций, решение о приобретении которых принято Общим собранием акционеров, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным предложениям.

Акции, приобретенные Банком по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного фонда в целях сокращения их общего количества, подлежат аннулированию по решению уполномоченного государственного органа на основании документов, представленных Банком в соответствии с законодательством о ценных бумагах. Акции, приобретенные по решению Банка в иных случаях, поступают в распоряжение Банка.

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

реорганизации Банка, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения о его реорганизации или не участвовали в Общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение;

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

совершения крупной сделки Банка, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения о совершении крупной сделки или не участвовали в Общем собрании акционеров Банка, на котором было принято такое решение.

Список акционеров, акции которых должны быть выкуплены Банком по требованию акционеров, составляется на основании данных того же реестра владельцев акций, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала

вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка.

Уведомление акционеров об их праве требовать выкупа акций осуществляется в сроки и порядке, установленные настоящим Уставом, вместе с уведомлением о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, принятие решений по которым может повлечь возникновение права акционеров требовать выкупа Банком акций.

Цена выкупа Банком своих акций по требованию его акционеров утверждается тем же Общим собранием акционеров, которое принимает решение, способное повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка, но не менее номинальной стоимости акций, а в случае проведения независимой оценки стоимости акций - не менее стоимости акций, указанной в заключении об оценке. Независимая оценка стоимости акций должна быть проведена по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций Банка, за счет средств Банка либо может быть проведена по инициативе самого Банка или любого акционера (акционеров) за счет собственных средств.

Заявление с требованием о выкупе акций подается акционером на имя Председателя Правления по месту нахождения Банка в письменной форме с указанием места нахождения акционера, номинальной стоимости одной акции, их категории и типа и количества акций, выкупа которых он требует.

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

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

44. Акции, выкупленные Банком по требованию его акционеров в случае реорганизации Банка, подлежат аннулированию по решению уполномоченного государственного органа на основании документов, представленных обществом в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

При приобретении акций Банком либо выкупе их по требованию акционеров (за исключением выкупа в случае реорганизации Банка), он обязан реализовать их акционерам или третьим лицам либо распорядиться иным способом, указанным в пункте 42 настоящего Устава, в течение двух лет с момента приобретения (выкупа) акций.

Решение о реализации приобретенных (выкупленных) Банком акций либо о распоряжении ими иным способом, указанным в пункте 42 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров.

В решении о пропорциональном распределении приобретенных Банком акций среди акционеров либо аннулировании акций (сокращении их общего количества) данным собранием устанавливается дата выполнения решения. При дробном количестве акций, распределяемых каждому акционеру, Общее собрание акционеров устанавливает целое число акций, распределяемых соответствующему акционеру.

45. Акции, принадлежащие Банку, не участвуют в голосовании на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды, за исключением случая, если решением Общего собрания акционеров предусмотрена возможность получения на срок до одного года членами Правления Банка дивидендов на поступившие в распоряжение Банка акции собственного выпуска (их часть).

46. Банк вправе выпускать облигации.

Решение о выпуске облигаций принимает Совет директоров.

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

48. Банк осуществляет формирование и ведение реестра акционеров на основании законодательства Республики Беларусь или передает данные функции иному депозитарию в соответствии с заключенным с Банком договором.

## СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

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

получение части прибыли Банка в виде дивидендов;

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

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

50. Список акционеров Банка приведен в приложении 1 к Уставу.

51. Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении делами Банка лично или через своих представителей на Общих собраниях акционеров, действующих на основании выданной доверенности на участие в Общем собрании акционеров, а также путем выдвижения и участия представителей акционеров в Совете директоров. Акционеры Банка могут передавать полномочия по участию в управлении деятельностью Банка иным лицам также путем заключения договора в порядке, установленном законодательными актами.

52. Акционеры вправе получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с данными бухгалтерского учета и отчетности, протоколами Общего собрания акционеров и иной документацией в объеме, необходимом для принятия решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Общего собрания акционеров, а также ежегодными годовыми отчетами на очередных, внеочередных Общих собраниях акционеров в объемах, публикуемых для всеобщего сведения, с соблюдением, при этом, порядка ознакомления с документами, содержащими государственную, коммерческую, банковскую и служебную тайну.

Акционеры могут ознакомиться с информацией о Банке непосредственно в Банке либо получить эту информацию посредством почтовой, факсимильной связи либо электронной почтой. Для получения информации о Банке акционер подает письменное заявление на имя Председателя Правления Банка, в котором должны быть указаны, информация и документы, с которыми он желал бы ознакомиться. Не позднее семи дней с даты поступления заявления Банк рассматривает заявление и сообщает акционеру о дате и месте ознакомления с документами либо, по желанию акционера, передает запрашиваемую информацию посредством почтовой, факсимильной связи либо электронной почты.

53. Акционеры также обладают правом:

- преимущественного приобретения дополнительно выпускаемых Банком акций в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- преимущественного приобретения акций, продаваемых другими акционерами, в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- правом требовать выкупа Банком его акций в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Уставом;
- распоряжаться принадлежащими им акциями в соответствии с законодательством и настоящим Уставом, в том числе выйти из состава акционеров Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, реализовав другим акционерам, Банку или третьим лицам свои акции;
- акционеры пользуются и другими правами, предусмотренными действующим законодательством и настоящим Уставом.

54. Акционеры Банка обязаны:

- соблюдать требования Устава Банка и исполнять решения Общего собрания акционеров;
- вносить в уставный фонд Банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с участием в Банке;
- соблюдать принятые на себя обязательства по отношению к Банку;
- оказывать содействие Банку при осуществлении его деятельности;
- выполнять иные обязанности, связанные с участием в уставном фонде Банка, предусмотренные законодательными актами и настоящим Уставом.

55. При реорганизации юридического лица - акционера Банка или в случае смерти физического лица – акционера Банка, права собственника на акции переходят к правопреемникам или наследникам физического лица, на что не требуется согласие Банка, и в соответствии с законодательством.

56. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью этого общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

## СТАТЬЯ 7. ИМУЩЕСТВО БАНКА.

57. В собственности Банка находятся:

- имущество, переданное учредителями (акционерами) Банка в уставный фонд Банка в виде вкладов;
- имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

поступления, полученные в результате использования имущества (плоды, продукция, доходы), если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества; имущество унитарных предприятий, учрежденных Банком; имущество, приобретенное Банком по другим основаниям, не противоречащим законодательству.

## СТАТЬЯ 8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ БАНКА

58. Основным обобщающим показателем финансовых результатов деятельности Банка является прибыль.

59. Прибыль, остающаяся у Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, поступает в полное его распоряжение и распределяется Общим собранием акционеров.

60. За счет прибыли, полученной Банком в результате его деятельности, формируются:

- резервный фонд;
- фонд развития Банка;
- иные фонды.

Формирование фондов Банка осуществляется путем ежегодных отчислений в размерах, утверждаемых Общим собранием акционеров. При этом на дату утверждения годового отчета резервный фонд должен быть сформирован Банком в размере не менее 5 процентов от зарегистрированного уставного фонда.

61. Банк вправе, за исключением случаев, установленных законодательными актами, распределять между акционерами 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, а в случаях и порядке, установленных законодательными актами, Банк обязан выплачивать дивиденды. Дивиденды по акциям выплачиваются, как правило, один раз в год после проведения годового Общего собрания акционеров, если Общим собранием акционеров не будет установлено иное.

Объем прибыли, направляемой на выплату дивидендов, размер дивиденда в расчете на одну простую акцию в белорусских рублях и сроки выплаты дивидендов определяется Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.

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

Дивиденды в пользу акционеров – резидентов Республики Беларусь выплачиваются в белорусских рублях, в пользу акционеров – нерезидентов Республики Беларусь - в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату перечисления. По решению Общего собрания акционеров Банка дивиденды могут выплачиваться в установленном порядке ценными бумагами или иным имуществом.

62. Возможные убытки Банка покрываются за счет средств резервного фонда.

## СТАТЬЯ 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

63. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Акционеры участвуют в работе Общего собрания акционеров лично, либо через своих представителей. Полномочия представителя должны быть подтверждены должным образом оформленной доверенностью (для руководителя юридического лица - документом, подтверждающим его полномочия). Допускается выдача акционером доверенности на право участия в Общем собрании акционеров лицу, являющемуся представителем другого акционера.

64. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относится:

- 1) изменение Устава Банка;
- 2) изменение размера уставного фонда Банка;
- 3) избрание членов Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами и абзацем четвертым пункта 81 настоящего Устава полномочия члена (членов) Совета директоров Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров Банка;

4) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения ревизионной комиссии (ревизора) и аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя);

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

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

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

8) решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам года после окончания соответствующего периода, а также о сроках выплаты дивидендов;

9) определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка, принятыми Общим собранием акционеров;

10) утверждение локальных нормативных правовых актов Банка, если это отнесено законодательством или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров;

11) принятие и утверждение решения о выпуске акций, а также решения о консолидации или дроблении акций;

12) решение о приобретении Банком размещенных им акций (акций собственного выпуска);

13) решение о крупной сделке, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, а также о крупной сделке, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, если Советом директоров не принято единогласного решения о совершении такой сделки;

14) решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает двадцать процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

15) определение порядка учета аффилированных лиц Банка и принятия решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка;

16) принятие решения о создании резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение локальных нормативных правовых актов Банка о порядке формирования и использования фондов Банка;

17) принятие решения о привлечении к имущественной ответственности членов органов управления и органов контроля Банка.

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

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

66. Банк ежегодно не позднее трех месяцев после окончания отчетного года проводит очередное (годовое) Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании членов Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждаются годовые отчеты, бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках и распределение прибыли и убытков Банка. Утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках и распределение прибыли и убытков Банка осуществляются при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и заключения аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя).

Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров, которым также решаются и вопросы, связанные с подготовкой Общего собрания акционеров и его проведением.

В случае, если Советом директоров в установленном настоящим Уставом порядке не созывается годовое Общее собрание акционеров Банка, оно может быть создано органами или акционерами Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с пунктом 67 настоящего Устава.

67. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании:

собственной инициативы;

требования Правления;

требования Ревизионной комиссии Банка;

требования аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) Банка;

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

Требование Ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) либо акционеров Банка о проведении внеочередного Общего собрания акционеров направляется в Правление Банка в письменном виде на имя Председателя Совета директоров по почте заказным письмом, ускоренной почтой, электронной почтой либо с использованием средств факсимильной связи. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть четко сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня собрания, обоснование их постановки и проект решения Общего собрания акционеров.

Совет директоров в течение 15 дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении этого собрания либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении.

Решение Совета директоров о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляются по почте заказным письмом либо с использованием средств факсимильной связи, лицам, требующим его созыва, не позднее пяти дней с даты принятия этого решения.

В случае, если Советом директоров в течение 15 дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами или акционерами Банка, требующими его проведения. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Банка. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка открывает лицо, определенное органами или акционерами Банка, требующими его проведения.

68. В решении Совета директоров (с учетом приложений) о проведении Общего собрания акционеров определяется повестка дня Общего собрания акционеров с указанием исчерпывающего перечня конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение Общего собрания акционеров, иные сведения, предусмотренные законодательством, а также сведения, указание которых, по мнению Совета директоров, целесообразно в каждом конкретном случае.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о принятом решении о проведении Общего собрания акционеров Советом директоров посредством направления письменного извещения по почте заказным письмом, ускоренной почтой, электронной почтой либо с использованием средств факсимильной связи или вручения каждому из указанных лиц под роспись:

не менее чем за 15 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров;

не менее чем за 10 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров;

не менее чем за 15 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, связанные с изменением размера уставного фонда Банка, совершением сделок, влекущих отчуждение или возможность отчуждения имущества Банка, являющихся в соответствии с законодательством крупными сделками, реорганизацией и ликвидацией Банка.

В случае отсутствия кворума извещение о проведении повторного Общего собрания акционеров лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, производится не менее чем за 10 дней до даты его проведения.

69. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров по своему усмотрению, а также на основании предложений лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение Общего собрания акционеров.

Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также по кандидатурам в Совет директоров и Ревизионную комиссию вправе внести акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами 2 и более процентов голосующих акций Банка.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица-акционера, число принадлежащих ему голосов на Общем собрании акционеров, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов. Предложение в повестку дня о выдвижении кандидата в Совет директоров и Ревизионную комиссию должно также содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование соответствующего органа Банка, для избрания в который он предлагается, указание об акционере (акционерах), выдвигающем (выдвигающих) предлагаемого кандидата, а также сведения об основном месте работы и занимаемой должности предлагаемого кандидата. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию осуществляется с их согласия, полученного в порядке, установленном соответственно Регламентом Совета директоров или Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемыми Общим собранием акционеров.

Предложение должно быть подписано внесшими его лицами (при внесении юридическим лицом – его уполномоченными лицами) и направлено в Банк по почте заказным письмом, ускоренной почтой, электронной почтой либо с использованием средств факсимильной связи (с последующим направлением оригинала в течение 5 дней).

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны поступить не позднее 60 дней после окончания отчетного года.

Совет директоров в случае отказа в принятии предложений должен направить лицу, внесшему эти предложения, свое мотивированное решение не позднее пяти дней с даты его принятия. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировку вопросов, предложенных лицами, имеющими право на внесение предложений в повестку дня, для включения в повестку дня Общего собрания акционеров. В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, Совет директоров обязан в порядке, установленном абзацем вторым пункта 68 настоящего Устава, известить об этом изменении лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров не менее чем за пять дней до даты его проведения.

Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого собрания, а также изменять его повестку дня, за исключением единогласного принятия решения Общим собранием акционеров, в работе которого принимают участие лица, обладающие в совокупности не менее трех четвертей голосов от общего количества голосов всех лиц, имеющих право на участие в этом Общем собрании.

70. Общее собрание акционеров Банка может проводиться в очной, заочной (путем проведения письменного опроса) или смешанной формах.

Решения Общего собрания акционеров, за исключением вопросов избрания членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии, утверждения годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках и распределения прибыли и убытков Банка, могут быть приняты путем проведения заочного голосования без непосредственного присутствия лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

На Общем собрании акционеров, проводимом в очной либо смешанной форме, председательствует Председатель Совета директоров либо иное лицо, избранное простым большинством лиц, участвующих в данном Собрании на период проведения данного Собрания.

На Общем собрании акционеров Банка, проводимом в заочной форме, председательствует Председатель Совета директоров, если иное не определено Общим собранием акционеров Банка.

Ведение протокола Общего собрания акционеров Банка осуществляет Секретарь Общего собрания акционеров, избираемый Общим собранием акционеров Банка.

71. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом и Регламентом Общего собрания акционеров, утвержденным Общим собранием акционеров.

Общее собрание акционеров Банка признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем 50 процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка. В случае отсутствия установленного кворума годовое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено, а внеочередное Общее собрание акционеров Банка может быть проведено повторно с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров Банка имеет кворум, если его участники обладают в совокупности более чем 40 процентами голосов от общего количества голосов.

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

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

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

72. При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме извещение о проведении Общего собрания акционеров путем письменного опроса и бюллетени для заочного голосования вручаются уполномоченным сотрудником Банка (секретарь Совета директоров) лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, под роспись, либо направляются Правлением Банка каждому лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, по почте заказным письмом, ускоренной почтой, электронной почтой либо с использованием средств факсимильной связи, не позднее 10 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случае, если повестка дня Общего собрания включает вопросы, связанные с изменением размера уставного фонда Банка, совершением сделок, влекущих

отчуждение или возможность отчуждения имущества общества, являющихся в соответствии с законодательством крупными сделками, реорганизацией и ликвидацией Банка - не позднее 15 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Форма бюллетеня для голосования, содержащего обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством, способ и место (с указанием адреса) представления заполненных бюллетеней Банку, дату окончания их приема, дату проведения Общего собрания акционеров в заочной форме (дату подсчета голосов), а также один или несколько из указанных способов направления бюллетеней акционерам определяются Советом директоров в решении о проведении Общего собрания акционеров Банк в заочной форме. При этом дата окончания приема от акционеров заполненных бюллетеней для голосования не может быть установлена позднее, чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме.

Подписанные уполномоченным лицом лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, бюллетени для голосования (а для юридического лица - также скрепленные его печатью) пересылаются акционерами по почте заказным письмом, ускоренной почтой, электронной почтой либо с использованием средств факсимильной связи (с последующим направлением оригинала в течение 5 дней) в Банк Секретарю Совета директоров для подведения итогов опроса. Акционер, не представивший подписанный бюллетень для голосования в указанный в нем срок, считается не принявшим участия в голосовании.

При принятии решения Общим собранием акционеров в заочной форме датой проведения Общего собрания акционеров является указанная в бюллетене дата проведения Общего собрания акционеров. Бюллетени для голосования лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, принявших участие в голосовании, хранятся вместе с протоколом Общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме.

Местом проведения заседания Общего собрания акционеров при проведении его в заочной форме считается место нахождения Банка.

73. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос».

Решение Общего собрания акционеров принимается простым большинством голосов лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Решения Общего собрания акционеров принимаются на Общем собрании акционеров, проводимом:  
в очной форме - открытым голосованием или голосованием бюллетенями;  
в заочной форме (путем проведения письменного опроса) - голосованием бюллетенями;  
в смешанной форме – открытым голосованием и голосованием бюллетенями.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в устав Банка, увеличения или уменьшения его уставного фонда, реорганизации и ликвидации Банка, приобретения Банком размещенных им акций (акций собственного выпуска), утверждения Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных законодательными актами и настоящим Уставом, локальных нормативных правовых актов Банка принимаются большинством не менее трех четвертей голосов лиц, принимающих участие в этом собрании, за исключением решения об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров Банка, которое принимается единогласно всеми акционерами Банка.

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

Сделки с однородными обязательствами, совершаемые с участием одних и тех же лиц, признаются взаимосвязанными, если такие сделки совершены неоднократно (2 и более раз) в течение пяти календарных дней.

Решения Общего собрания акционеров Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, не требуется в случае, если все акционеры являются аффилированными лицами Банка и в соответствии с законодательством заинтересованы в совершении такой сделки. Решения Общего собрания акционеров Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, также не требуется в случае, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

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

Признаки и условия таких сделок определяются законодательством и локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров, о порядке учета аффилированных

лиц Банка и принятия решений о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц.

Общее собрание акционеров принимает решение о совершении крупной сделки, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет:

от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, если Советом директоров не принято единогласного решения о совершении такой сделки - большинством не менее двух третей голосов от общего количества голосов акционеров, принявших участие в Общем собрании акционеров;

пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, - большинством не менее трех четвертей голосов от общего количества голосов акционеров, принявших участие в Общем собрании акционеров.

Решения Общего собрания акционеров о крупной сделке не требуется в случае, если сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, за исключением случаев, установленных законодательством. Признаки и условия таких сделок определяются законодательством и локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

74. Протокол Общего собрания акционеров составляется по результатам проведения Общего собрания акционеров (в том числе проводимого в заочной форме) не позднее 5 дней после его закрытия. Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем Общего собрания акционеров и Секретарем Общего собрания акционеров. К протоколу также прилагается список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров, содержащий подписи этих лиц, и (или) лиц, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, доводятся до сведения его акционеров не позднее 10 дней после даты подписания протокола этого собрания заказной почтой, ускоренной почтой либо путем ознакомления по месту нахождения Банка.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров, а также копии документов (выписки из них), утвержденных Общим собранием акционеров, могут выдаваться (заверяться) за подписью Председателя и (или) Секретаря Общего собрания акционеров.

75. Иные вопросы порядка работы Общего собрания акционеров определяются законодательством и Регламентом Общего собрания акционеров, утверждаемым Общим собранием акционеров, и (или) решениями соответствующего собрания.

## СТАТЬЯ 10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

76. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров и организует выполнение решений последнего.

77. К исключительной компетенции Совета директоров относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) решение об участии в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в формах, предусмотренных законодательными актами;
- 3) решение о создании и закрытии представительств и филиалов (отделений) Банка, утверждение Положений о них;
- 4) решение о создании, реорганизации и ликвидации, других юридических лиц, в том числе дочерних банков, а также об участии в них;
- 5) решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий, увеличении и уменьшении их уставных фондов;
- 6) утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке и (или) экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;
- 7) решение о предоставлении Банком безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;
- 8) утверждение годового финансово-хозяйственного плана Банка и контроль за его выполнением;
- 9) созыв годового Общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением, предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на годовое Общее собрание акционеров;
- 10) рассмотрение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках и распределения прибыли и убытков Банка перед их представлением Общему собранию акционеров;
- 11) принятие решений о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, в том числе проводимого в заочной форме, утверждение формы бюллетеня для голосования, решение иных вопросов, связанных с подготовкой и проведением внеочередного собрания, предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на внеочередное Общее собрание акционеров;

- 12) утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций;
  - 13) принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг собственного выпуска, за исключением принятия решения о приобретении акций;
  - 14) утверждение стоимости имущества Банка в случаях совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, определения объемов выпуска ценных бумаг, а также в иных установленных законодательными актами и настоящим Уставом случаях необходимости определения стоимости имущества Банка для совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;
  - 15) определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих функциональных обязанностей;
  - 16) определение рекомендуемого размера дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам года после окончания соответствующего периода, и срока их выплаты;
  - 17) использование резервного и других фондов Банка;
  - 18) решение о крупной сделке, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
  - 19) решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает двадцать процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
  - 20) утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя), размера и источников оплаты ее услуг, условий договора с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем);
  - 21) организация системы внутреннего контроля в Банке, утверждение локального нормативного правового акта Банка по организации системы внутреннего контроля в Банке;
  - 22) утверждение планов работы структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита на очередной финансовый год и утверждение годовых отчетов ее деятельности, заслушивание квартальных отчетов структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита о проведенных проверках и принятие решений по ним;
  - 23) утверждение планов работы специального структурного подразделения Банка, в компетенцию которого входит осуществление мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, на очередной финансовый год и утверждение годовых отчетов о его деятельности, и принятие решений по ним;
  - 24) согласование назначения на должность (перемещения, освобождения) руководителя структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита, а также руководителя структурного подразделения, в компетенцию которого входит осуществление мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности;
  - 25) утверждение депозитария и условий договора с депозитарием Банка, в случаях, если функции депозитария выполняет не Банк;
  - 26) утверждение условий договора с оценщиком для проведения оценки в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
  - 27) утверждение в случаях, предусмотренных законодательными актами и настоящим Уставом, локальных нормативных правовых актов Банка;
  - 28) образование исполнительного органа Банка, утверждение Регламента Правления Банка, избрание Председателя и иных членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, принятие решений о заключении (изменении, продлении) и расторжении контрактов с Председателем и иными лицами, избранными членами Правления Банка, определение условий оплаты их труда, материального стимулирования и других социальных выплат, определение требований к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Правления Банка;
  - 29) утверждение принципов системы мотивации и оплаты труда работников Банка;
  - 30) осуществление контроля за деятельностью Правления Банка;
  - 31) рассмотрение вопросов проведения внеочередных ревизий (проверок) хозяйственной деятельности Банка Ревизионной комиссией и вынесение решений по предложениям Ревизионной комиссии;
  - 32) избрание Председателя Совета директоров из числа членов Совета директоров, избранных Общим собранием акционеров;
- Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы им на решение Правления Банка.

78. К компетенции Совета директоров относится:

1) утверждение организационной структуры Банка и Головного банка (на уровне управлений и выше) и (или) внесение изменений в нее;

2) решение о рассрочке (отсрочке) погашения просроченной задолженности, списании с баланса задолженности по просроченным процентам (вознаграждению, неустойке), о прекращении начисления процентов (вознаграждения, неустойки), - по кредитам и иным операциям, подверженным кредитному риску, решение о совершении которых принималось Советом директоров в соответствии с настоящим Уставом;

3) утверждение Кредитной политики Банка и иных локальных нормативных правовых актов Банка, регламентирующих принципы реализации основных направлений деятельности Банка (политик по различным направлениям деятельности Банка, за исключением учетной политики Банка) и утверждение отчетов об их исполнении;

4) рассмотрение результатов и принятие решений по итогам проверок, проводимых аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), государственными контролирующими органами;

5) выполнение поручений, данных Совету директоров решениями Общего собрания акционеров, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

79. Совет директоров избирается ежегодно Общим собранием акционеров из числа акционеров (их представителей), а также иных лиц, в количестве 8 человек. Правом на выдвижение кандидатов в члены Совета директоров обладают акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами 2 и более процентов голосующих акций Банка.

Члены Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

В состав Совета директоров могут входить члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, количество которых не должно составлять более одной четверти от общего количества членов Совета директоров.

80. Избрание членов Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров.

Голосование по каждой кандидатуре производится отдельно. Избранными считаются кандидаты в Совет директоров, набравшие наибольшее число голосов акционеров.

Полномочия члена (членов) Совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров по решению Общего собрания акционеров может быть избран новый член Совета директоров.

Полномочия члена Совета директоров прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров в связи с выбытием члена Совета директоров из состава этого совета в случае подачи им заявления о своем выходе, смерти члена Совета директоров, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим. В случае выбытия члена (членов) Совета директоров из его состава Совет директоров продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Совета директоров, за исключением случая, если количество членов Совета директоров оказалось менее половины количества избранных его членов, а также случаев, когда в соответствии с законодательством и настоящим Уставом требуется единогласное принятие решения всеми членами Совета директоров.

81. Члены Совета директоров Банка для организации своей деятельности избирают Председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, в том числе созывает и проводит заседания Совета директоров, председательствует на заседаниях Совета директоров, подписывает протокол Совета директоров и иные документы от имени Совета директоров в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, подписывает от имени Банка трудовые договоры (контракты) с Председателем Правления Банка, иными членами Правления, если иное не установлено Советом директоров и (или) законодательством. Председатель Совета директоров либо иной уполномоченный член Совета директоров вправе присутствовать на заседаниях Правления и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего количества членов Совета директоров.

Для ведения протоколов и делопроизводства Советом директоров назначается постоянный секретарь Совета директоров.

82. Совет директоров созывается его Председателем по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Члены Совета директоров извещаются по почте заказным письмом, ускоренной почтой, по электронной почте либо с использованием средств факсимильной связи, о предстоящем заседании не позднее, чем за 10 дней до даты его проведения, а при предварительном рассмотрении вопросов, связанных с

изменением размера уставного фонда Банка, совершения сделок, влекущих отчуждение или возможность отчуждения имущества общества, являющихся в соответствии с законодательством крупными сделками, реорганизации и ликвидации Банка - не позднее чем за 15 дней до даты проведения Совета директоров.

В уведомлении о созыве указывается место, время и повестка дня Совета директоров с указанием проектов решений по каждому вопросу.

Внеочередные заседания Совета директоров проводятся по инициативе Председателя Совета директоров, любого из членов Совета директоров, а также по предложению Ревизионной комиссии, Правления Банка.

Предложения по проведению Совета директоров вносятся на имя Председателя Совета директоров в Правление Банка.

Совет директоров правомочен решать внесенные на его рассмотрение вопросы при участии в Совете директоров не менее половины от количества избранных его членов.

83. Заседания Совета директоров проводятся под председательством Председателя Совета директоров. В отсутствие Председателя Совета директоров по решению данного Совета заседание в качестве председательствующего проводит иной член Совета директоров.

Каждый из членов Совета директоров обладает одним голосом. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов от общего числа его членов, принявших участие в голосовании. В случае разделения голосов поровну при принятии решений, голос председательствующего является решающим.

Решение о крупной сделке, когда стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, принимается всеми членами Совета директоров единогласно. Решения Совета директоров о крупной сделке не требуется в случае, если сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, за исключением случаев, установленных законодательством. Признаки и условия таких сделок определяются законодательством и локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, когда стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает двадцать процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, принимается большинством голосов всех членов Совета директоров, не заинтересованных в совершении этой сделки, - независимых директоров. Если в составе Совета директоров число независимых директоров менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров, решение принимается Общим собранием акционеров.

Сделки с однородными обязательствами, совершаемые с участием одних и тех же лиц, признаются взаимосвязанными, если такие сделки совершены неоднократно (2 и более раз) в течение пяти календарных дней.

Решения Совета директоров Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, не требуется в случае, если все акционеры являются аффилированными лицами Банка и в соответствии с законодательством заинтересованы в совершении такой сделки. Решения Совета директоров Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, также не требуется в случае, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности;

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

Признаки и условия таких сделок определяются законодательством и локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров, о порядке учета аффилированных лиц Банка и принятия решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц.

Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

84. Решения Советом директоров могут приниматься как путем проведения заседания Совета директоров, так и путем письменного опроса его членов.

Решение о проведении письменного опроса членов Совета директоров принимается Председателем Совета директоров по согласованию с иными членами Совета директоров.

Для проведения письменного опроса Председатель Совета директоров определяет содержание бюллетеня для голосования, который включает в себя все вопросы повестки дня, выносимые на голосование, проекты решений по ним, возможные варианты голосования, место (с указанием адреса), дату проведения Совета директоров методом письменного опроса и окончательную дату для представления

бюллетеней для голосования от членов Совета директоров, указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Совета директоров.

Бюллетени для голосования вместе с имеющимися приложениями к ним Секретарь Совета директоров либо Правление Банка не позднее 10 календарных дней до даты проведения заседания Совета директоров, а при предварительном рассмотрении вопросов, связанных с изменением размера уставного фонда Банка, совершения сделок, влекущих отчуждение или возможность отчуждения имущества общества, являющихся в соответствии с законодательством крупными сделками, реорганизации и ликвидации Банка - не позднее 15 дней до даты проведения заседания Совета директоров, по поручению Председателя Совета директоров направляет членам Совета директоров по почте заказным письмом, ускоренной почтой, электронной почтой либо с использованием средств факсимильной связи.

Заполненные и подписанные бюллетени для голосования члены Совета директоров пересылают по почте заказным письмом, ускоренной почтой, либо с использованием средств факсимильной связи (с последующим направлением оригинала в течение 5 дней) в Банк Секретарю Совета директоров для подведения итогов опроса. Член Совета директоров, не представивший заполненный и подписанный бюллетень для голосования в указанный в нем срок, считается не принявшим участия в голосовании.

При принятии решения Совета директоров путем опроса его членов датой проведения Совета директоров является указанная в бюллетене для голосования окончательная дата для представления бюллетеней для голосования от членов Совета директоров. Бюллетени для голосования членов Совета директоров, принявших участие в голосовании, хранятся вместе с протоколом Совета директоров.

Местом проведения заседания Совета директоров при проведении его методом опроса считается место нахождения Банка.

85. Решение Совета директоров, в том числе принятое путем письменного опроса его членов, оформляется протоколом заседания Совета директоров, который составляется в срок не позднее 5 дней с даты проведения Совета директоров (завершения опроса).

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров либо иным членом Совета директоров, председательствующим на заседании.

В протоколе Совета директоров указываются:

- место и время проведения заседания Совета директоров;
- перечень лиц, участвующих в заседании либо принявших участие в письменном опросе;
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения;

Выписки из протокола заседания Совета директоров, а также копии документов (выписки из них), утвержденных Советом директоров в рамках его компетенции, могут выдаваться (заверяться) за подписью Председателя и (или) Секретаря Совета директоров.

86. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка разумно и добросовестно.

Члены Совета директоров в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку, их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством и настоящим пунктом Устава.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае, если в соответствии с положениями настоящего Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной. В случае отказа членов Совета директоров в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску самого Банка, членов Совета директоров, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов всех членов Совета директоров, а также акционеров Банка, уполномоченных решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

87. Членам Совета директоров за счет подлежащей распределению прибыли могут компенсироваться их расходы, произведенные при исполнении ими своих обязанностей, а также выплачиваться вознаграждение за выполнение ими своих функций в размере, определенном Общим собранием акционеров.

88. Иные вопросы порядка работы Совета директоров определяется законодательством и Регламентом Совета директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

## СТАТЬЯ 11. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА

89. Исполнительным органом Банка, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка, является Правление, возглавляемое Председателем Правления.

Члены Правления, за исключением Председателя Правления, могут входить в состав Совета директоров в количестве, не превышающем более одной четверти от общего количества членов Совета директоров Банка.

90. Правление, в количестве 5 человек, состоит из Председателя Правления, его заместителя (заместителей) и других членов Правления, которые являются работниками Банка согласно штатному расписанию.

Совет директоров избирает Председателя Правления и по его представлению иных членов Правления. С Председателем Правления и иными лицами, избранными членами Правления, Председателем Совета директоров или иным его членом, уполномоченным Советом директоров, подписывается контракт.

Совет директоров вправе досрочно прекратить полномочия члена Правления.

91. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Их ведет Председатель Правления, а в его отсутствие - заместитель Председателя Правления.

92. Правление Банка решает все вопросы текущей деятельности Банка, в том числе:

1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров, подготавливает в связи с этим необходимые документы и материалы, за исключением вопросов, связанных с составом Правления и оплатой труда лиц, избранных членами Правления, утверждением планов работы Совета директоров, а также иных вопросов по решению Совета директоров;

2) создает необходимые условия для работы Общего собрания акционеров, Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;

3) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

4) рассматривает материалы, проекты положений и других локальных нормативных правовых актов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров либо Советом директоров, перед представлением их на рассмотрение Совета директоров, Общего собрания акционеров, выносит данные материалы на рассмотрение Совета директоров;

5) предварительно рассматривает вопросы о целесообразности оказания Банком безвозмездной (спонсорской) помощи юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, иным физическим лицам, вносит предложение Совету директоров для принятия решений Советом директоров об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи;

6) контролирует работу структурных подразделений Банка (в том числе, не имеющих самостоятельного баланса) в целях своевременного и надлежащего выполнения ими возложенных на них задач, утверждает ключевые показатели эффективности деятельности структурных подразделений и контролирует их исполнение, принимает решения по итогам рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка (в том числе, не имеющих самостоятельного баланса) о проделанной работе;

7) утверждает положения, инструкции, учетную политику Банка и другие локальные нормативные правовые акты Банка в пределах своей компетенции;

8) принимает решение об открытии (закрытии) Региональных дирекций, дополнительных офисов расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, иных структурных подразделений Головного банка и филиалов (отделений), не имеющих самостоятельного баланса (за исключением обменных пунктов и операционных касс вне кассового узла Банка (филиала (отделения));

9) предварительно рассматривает проект годового отчета, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, подготовленных в соответствии с национальными и международными стандартами финансовой отчетности и выносит их на рассмотрение Совета директоров и Общего собрания акционеров;

10) утверждает организационную структуру Банка и Головного банка (до уровня отделов и ниже), а также изменения в нее (на уровне отделов и ниже) и(или) изменения, связанные с открытием (закрытием) структурных подразделений, указанных в пункте 32 настоящего Устава;

11) устанавливает в соответствии с законодательством путем утверждения локальных нормативных правовых актов Банка формы и системы оплаты труда и материального стимулирования, других социальных выплат работников Банка, за исключением размеров оплаты труда, условий материального стимулирования и других социальных выплат Председателя, иных лиц, избранных членами Правления;

12) утверждает штатное расписание Банка, в том числе штатное расписание Головного банка и филиалов (отделений) Банка;

13) согласовывает кандидатуры главного бухгалтера Банка, директоров и главных бухгалтеров филиалов (отделений), определяет условия их труда и материального стимулирования, по предложению директора филиала (отделения) согласовывает кандидатуры заместителей директоров филиала (отделения) и заместителей главного бухгалтера филиала (отделения);

14) образует в пределах своей компетенции постоянно действующие комитеты и комиссии, утверждает положения о них, определяет их компетенцию;

15) определяет порядок установления процентных ставок, размеров платы (комиссии, вознаграждений) за осуществляемые Банком операции;

16) принимает решения о совершении сделки, связанной с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от десяти до двадцати процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

17) принимает решение о списании с балансовых и внебалансовых счетов задолженности по процентам (вознаграждению, неустойке); о списании задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и внебалансовым обязательствам;

18) принимает решение о рассрочке (отсрочке) погашения просроченной задолженности, списании с баланса задолженности по просроченным процентам (вознаграждению, неустойке), о прекращении начисления процентов (вознаграждения, неустойки) - за исключением решений по кредитам и иным операциям, подверженным кредитному риску, решение о совершении которых принималось Советом директоров;

19) утверждает уставы учреждаемых Банком унитарных предприятий, изменения и (или) дополнения в них, назначает руководителей данных предприятий, определяет условия оплаты их труда и материального стимулирования;

20) в соответствии с законодательством принимает решение о назначении представителей Банка в органах управления юридических лиц;

21) в рамках утвержденной Советом директоров системы организации внутреннего контроля создает и обеспечивает функционирование эффективной системы внутреннего контроля Банка, утверждает локальные нормативные правовые акты Банка, определяющие порядок осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям деятельности и операциям Банка;

22) подготавливает и представляет на утверждение Совета директоров проект годового финансово-хозяйственного плана Банка и решений о его корректировке, а также ежеквартальный отчет о его исполнении;

23) рассматривает материалы и результаты проверок структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита, в том числе оценок эффективности внутреннего контроля, принимает решения по устранению выявленных в процессе внутреннего аудита нарушений и недостатков;

24) принимает решения о заключении (изменении) коллективного договора;

25) рассматривает и решает другие вопросы текущей деятельности Банка, не составляющие компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров, определенную законодательными актами и настоящим Уставом, а также вопросы, полномочия по решению которых делегированы Правлению Советом директоров.

93. В пределах своей компетенции Правление действует от имени Банка и подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров.

94. Правление правомочно при наличии не менее 1/2 его членов и принимает решения большинством голосов. При равенстве голосов голос председательствующего на заседании Правления является решающим. В случае несогласия с принятым решением члены Правления вправе сообщить о своем несогласии Совету директоров или Общему собранию акционеров.

Решения Правления оформляются протоколами заседания Правления. Протокол заседания Правления ведется секретарем Правления, назначаемым решением Правления.

Составленный по итогам заседания Правления протокол подписывается Председателем и Секретарем Правления.

Выписки из протокола заседания Правления, а также копии документов (выписки из них), утвержденных Правлением, могут выдаваться (заверяться) за подписью Председателя и (или) Секретаря Правления.

95. Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Правления Банка, а также иные вопросы порядка работы Правления, прямо не урегулированные настоящим Уставом, определяются Регламентом Правления, утверждаемым Советом директоров.

96. Председатель Правления является руководителем Банка, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка.

Председатель Правления руководит деятельностью Банка и Правления, несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление задач.

Председатель Правления:

1) без доверенности действует от имени Банка, с соблюдением установленного настоящим Уставом порядка совершает сделки и подписывает документы, осуществляет иные юридически значимые действия от имени Банка;

- 2) представляет Банк во всех взаимоотношениях с юридическими и физическими лицами как на территории Республики Беларусь, так и за рубежом;
- 3) издает приказы, распоряжения, регулирующие внутреннюю деятельность Банка, а также дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, и контролирует их выполнение;
- 4) распоряжается в соответствии с действующим законодательством и с соблюдением установленного настоящим Уставом порядка имуществом и средствами Банка;
- 5) выдает доверенности от имени Банка;
- 6) распределяет обязанности среди заместителей Председателя Правления и иных лиц, избранных членами Правления, в соответствии с организационной структурой Банка, а в случае необходимости непосредственно распределяет поручения между структурными подразделениями и работниками Банка;
- 7) издает приказы об открытии (закрытии) обменных пунктов и операционных касс вне кассового узла Головного банка и филиалов (отделений), а также издает приказы по открытию (закрытию) на основании решения Правления о создании (прекращении деятельности) Региональных дирекций, расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, дополнительных офисов, иных структурных подразделений Банка и филиалов (отделений), не имеющих самостоятельного баланса;
- 8) выполняет функции нанимателя по Трудовому кодексу Республики Беларусь, в том числе в установленном порядке назначает на должности и увольняет работников Банка, кроме лиц, избранных членами Правления, устанавливает в соответствии со штатным расписанием и локальными нормативными правовыми актами Банка размер должностных окладов, надбавок, иных сумм материального стимулирования и других социальных выплат, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, утверждает должностные инструкции работников Банка, в том числе находящихся под непосредственным руководством Председателя Правления.
- 9) подписывает от имени Банка контракты с руководителями учреждаемых Банком унитарных предприятий;
- 10) возглавляет Правление Банка, вносит на его рассмотрение относящиеся к компетенции Правления Банка вопросы;
- 11) вносит предложения Совету директоров Банка по составу Правления Банка;
- 12) открывает в банках счета, устанавливает корреспондентские отношения с другими банками;
- 13) решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала, за исключением вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров и Правления в соответствии с настоящим Уставом;
- 14) представляет интересы Банка в процессе осуществления деятельности юридических лиц, доля (акции) в уставном фонде которых принадлежит Банку, их коллегиальных органов управления, в том числе по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в их устав, избрания (назначения) руководителей данных юридических лиц;
- 15) образует в пределах своей компетенции временные комиссии, рабочие группы, определяет их компетенцию и персональный состав, утверждает персональный состав постоянно действующих комитетов и комиссий, образованных Правлением.

На время отсутствия Председателя Правления его функции выполняет один из заместителей Председателя Правления, назначаемый приказом по Банку.

97. Председатель и иные лица, избранные членами Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка разумно и добросовестно.

Председатель и члены Правления в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку, их виновными действиями (бездействием) в порядке, установленном законодательством и настоящим пунктом Устава.

При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение этому обществу убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

При определении оснований и размера ответственности членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае, если в соответствии с положениями настоящего Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной. В случае отказа членов Правления Банка в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску самого Банка, членов Совета директоров, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов всех членов Совета директоров Банка, а также акционеров Банка, уполномоченных решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

## СТАТЬЯ 12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В БАНКЕ

98. Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка, его филиалов (отделений) и представительств, а также Правления и должностных лиц Банка осуществляет избираемая на годовом

Общем собрании акционеров сроком на 1 год Ревизионная комиссия в составе трех человек, действующая на основании Положения о ней, утверждаемого Общим собранием акционеров.

Ревизионную комиссию возглавляет председатель, который избирается из числа ее членов в день окончания проведения Общего собрания акционеров Банка на первом заседании Ревизионной комиссии, которое организует и проводит председатель Общего собрания акционеров.

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

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

Физическое лицо, которое является членом Правления и(или) Совета директоров, не может быть избрано членом Ревизионной комиссии. Лица, деятельность которых проверяется Ревизионной комиссией, не принимают участия в соответствующих проверках.

99. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность перед Общим собранием акционеров за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством.

Ревизионная комиссия осуществляет проверки Банка, его филиалов (отделений), представительств по одному или нескольким направлениям его деятельности либо проверки по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком и(или) его филиалами (отделениями) и представительскими законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутри-банковского учета, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (со сплошной проверкой или выборочной), состояние кассы и сохранность имущества.

100. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

ежегодной ревизии - по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год не позднее даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка. При этом Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам, отчету о прибылях и убытках и распределению прибыли и убытков Банка. Без заключения Ревизионной комиссии Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовой отчет и бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках Банка и распределение прибыли и убытков Банка;

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

ревизии или проверки - по письменному требованию акционеров Банка, являющихся в совокупности владельцами 10 и более процентов акций Банка, направленному Ревизионной комиссии и (или) Правлению Банка. В этом случае ревизия или проверка должны быть начаты не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров об их проведении.

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

Продолжительность ревизии или проверки, как правило, не должна превышать тридцати дней.

101. По требованию Ревизионной комиссии члены органов управления Банка и работники Банка, которым предоставлено право принятия решений, вытекающих из их полномочий, трудовых или связанных с ними отношений, обязаны в установленный срок предоставить Ревизионной комиссии необходимые для проведения ревизии или проверки документы о финансовой и хозяйственной деятельности, а также дать исчерпывающие пояснения в устной и (или) письменной форме. Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Ревизионная комиссия несет полную ответственность за сохранность коммерческой и банковской тайны.

Ревизионная комиссия докладывает результаты проведенных ею проверок Общему собранию акционеров или Совету директоров, а также представляет их Правлению Банка для принятия необходимых мер.

102. По результатам ревизии (проверки) Ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, Совета директоров или заседания Правления Банка. Члены Ревизионной комиссии вправе участвовать с совещательным голосом в заседаниях органов управления Банка.

Ревизионная комиссия в случае выявления нарушений обязана:

представить заключение ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения Общему собранию акционеров или Совету директоров, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять меры по устранению допущенных нарушений;

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

Заключение Ревизионной комиссии по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров при утверждении годового отчета, бухгалтерского баланса, счетов прибыли и убытков и распределения прибыли и убытков Банка.

103. В случаях и порядке, установленных законодательством, проверки деятельности Банка проводятся представителями Национального банка Республики Беларусь, а также другими правомочными органами и организациями в соответствии с действующим законодательством.

104. Внутренний контроль организуется органами управления Банка и осуществляется подразделениями и должностными лицами Банка. Система внутреннего контроля Банка, как неотъемлемая часть единой системы управления Банком, представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых органами управления Банка в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения банковской деятельности, уменьшения рисков, минимизации затрат и сохранности активов.

Цели и задачи системы внутреннего контроля, принципы и требования к ее организации, функции органов управления и подразделений Банка по осуществлению внутреннего контроля, роль и место службы внутреннего аудита в данной системе, определяются в локальном нормативном правовом акте Банка, утверждаемом Советом директоров. Порядок осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям деятельности Банка и операциям Банка определяются в локальных нормативных правовых актах, утверждаемых Правлением Банка.

105. Для осуществления постоянного внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка (внутреннего аудита), его филиалов (отделений), представительств и унитарных предприятий в Банке создается структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита (контрольно-ревизионная служба).

Структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, образуется и функционирует как самостоятельное структурное подразделение Банка, подотчетное в своей деятельности Совету директоров. Руководитель структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита, назначается на должность (перемещается, освобождается) на основании решения Совета директоров по представлению Председателя Правления Банка.

Порядок работы структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита, устанавливается соответствующим локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

106. Основными функциями структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита, являются:

- контроль за соблюдением структурными подразделениями Головного банка, филиалами (отделениями), представительствами, структурными подразделениями, не имеющими самостоятельного баланса, унитарными предприятиями Банка законодательства, локальных нормативных правовых актов, решений органов управления и распорядительных документов Банка;
- проверка выполнения работниками Банка требований, предъявляемых к совершению выполняемых ими операций, в целях исключения фактов вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие преступный характер, в том числе связанные с легализацией доходов, полученных незаконным путем;
- мониторинг системы внутреннего контроля и проверка состояния внутреннего контроля, оценка его эффективности;
- обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей; своевременное выявление, пресечение и предотвращение необоснованных потерь Банка, установление причин и условий, способствующих их совершению.

107. В целях предотвращения недопущения вовлечения Банка в незаконные финансовые операции и выполнения требований законодательных актов Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности в Банке (его филиалах (отделениях)) приказом Председателя Правления назначается должностное лицо (лица), ответственные за организацию внутреннего контроля в Банке (филиалах (отделениях)).

108. Для проведения проверки бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов, а при необходимости - и (или) проверки деятельности Банка, его филиалов (отделений) и представительств, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банком ежегодно привлекается независимая аудиторская организация (аудитор-индивидуальный предприниматель).

Выбор аудиторской организации (аудитора-индивидуального предпринимателя), определение размера и источников оплаты ее (его) услуг, утверждение условий договора с аудиторской организацией (аудитором-индивидуальным предпринимателем), осуществляется Советом директоров.

## СТАТЬЯ 13. ТРУД В БАНКЕ

109. Трудовые отношения работников Банка регулируются действующим законодательством с учетом положений настоящего Устава, а также Правилами внутреннего трудового распорядка Банка и другими локальными нормативными правовыми актами Банка.

110. Контракт с Председателем Правления подписывается на срок от 1 года до 5 лет Председателем Совета директоров (или иным его членом, уполномоченным Советом директоров).

Контракт с заместителем (заместителями) Председателя Правления, и иными лицами, избранными членами Правления, подписывается на срок от 1 года до 5 лет Председателем Совета директоров (или иным его членом, уполномоченным этим советом).

111. Должностным лицам и специалистам Банка запрещается одновременно принимать участие лично или через доверенных лиц в управлении иной коммерческой организацией, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, а также заниматься лично или через доверенных лиц предпринимательской деятельностью и иной оплачиваемой деятельностью (выполнять иную оплачиваемую работу), за исключением осуществления преподавательской, научной и творческой деятельности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

СТАТЬЯ 14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О БАНКЕ

112. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Банковским кодексом Республики Беларусь, иными актами законодательства Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка.

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

114. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовом балансах, в отчетах о прибылях и убытках. Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств) предварительно рассматривается Правлением и Советом директоров Банка и с учетом аудиторского заключения аудиторской организации (аудитора-индивидуального предпринимателя) утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Банк представляет в Национальный банк Республики Беларусь отчетность в форме, в порядке и сроки, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

Банк представляет отчетность и иную информацию о своей деятельности иным органам и организациям в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.

Банк публикует в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, годовой отчет (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств) вместе с аудиторским заключением аудиторской организации (аудитора-индивидуального предпринимателя), подтверждающим его достоверность, а также квартальные отчеты (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках) по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года, по форме и в сроки, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

115. Банк предоставляет в Национальный банк Республики Беларусь сведения о кредитных сделках, за исключением межбанковских кредитных договоров (соглашений), в порядке и сроки, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

116. Банк обеспечивает предоставление информации иным заинтересованным лицам, в том числе потенциальным инвесторам, в порядке и в объемах, установленных законодательством о ценных бумагах, о защите прав инвесторов и о порядке раскрытия информации.

Банк ведет работу с реестром владельцев ценных бумаг в соответствии с Регламентом работы Банка с реестром владельцев ценных бумаг Банка, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка. Банк принимает меры по обеспечению защиты сведений, внесенных в реестр владельцев ценных бумаг, и вправе предоставлять такие сведения государственным органам, юридическим или физическим лицам в соответствии с законодательными актами.

Члены Совета директоров, члены Правления, члены Ревизионной комиссии Банка, работники аудиторской организации (аудитор - индивидуальный предприниматель), осуществляющие аудит Банка, иные лица, имеющие (имевшие) в силу служебного положения, трудовых обязанностей или гражданско-правового договора доступ к сведениям, внесенным в реестр владельцев ценных бумаг, не вправе

передавать такие сведения третьим лицам, за исключением случаев, установленных актами законодательства, или иным образом использовать их в личных целях.

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка до ее опубликования в средствах массовой информации либо доведения иным способом до сведения неограниченного круга лиц признается закрытой информацией на рынке ценных бумаг. Лицами, располагающими указанной информацией являются члены Совета директоров, члены Правления, члены Ревизионной комиссии, работники аудиторской организации, осуществляющие аудит Банка, иные лица, имеющие доступ к такой информации в силу служебного положения, трудовых обязанностей или гражданско-правового договора. Указанные лица не вправе передавать закрытую информацию на рынке ценных бумаг третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, а также отчуждать ценные бумаги Банка в течение шести месяцев со дня их приобретения.

117. Работники Банка обязаны хранить банковскую тайну, а также тайну об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь.

118. Банк в соответствии с законодательством раскрывает для всеобщего сведения посредством размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в возможно короткий срок, необходимый для совершения указанных действий, с даты принятия соответствующего решения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц.

## СТАТЬЯ 15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

119. На денежные средства и другое имущество клиентов, находящиеся в Банке, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено только в порядке и на основаниях, предусмотренных действующим законодательством.

120. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов.

Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в Банке, являются банковской тайной и не подлежат разглашению.

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются Банком в порядке и в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

121. В порядке и случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, Банк представляет в уполномоченный орган финансового мониторинга информацию и документы (за исключением информации о личной жизни граждан), необходимые для выполнения возложенных на данный орган функций.

122. Банк гарантирует сохранность денежных, в том числе валютных средств, а также других ценностей, принятых от своих клиентов и корреспондентов на счета, во вклады и на хранение.

123. Все работники Банка, должностные лица Банка, акционеры и их представители обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

124. Работники Банка, умышленно способствующие нанесению ущерба репутации Банка или материального ущерба, могут быть привлечены к установленной законодательством ответственности.

## СТАТЬЯ 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

125. Реорганизация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством, путем его разделения, выделения, слияния, присоединения или преобразования.

Слияние может осуществляться только с банком и при получении разрешения Национального банка Республики Беларусь.

В случае реорганизации Банка его права и обязанности переходят к вновь созданному банку и иным юридическим лицам в порядке, установленном гражданским законодательством.

Прекращение деятельности Банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с настоящим Уставом и законодательством.

126. Банк может быть ликвидирован:

а) по решению Общего собрания акционеров Банка с письменного согласия Национального банка Республики Беларусь в связи с достижением целей его деятельности либо с нецелесообразностью дальнейшей деятельности Банка;

б) по решению хозяйственного суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

После принятия решения о ликвидации состав акционеров Банка не может быть изменен иначе, чем по решению суда.

127. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, в десятидневный срок после получения согласия Национального банка Республики Беларусь создает ликвидационную комиссию, назначает ее председателя, а также устанавливает в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Банка. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, публикацию о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований кредиторами. Срок заявления требований не может быть меньше двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

128. Ликвидационная комиссия в течение тридцатидневного срока со дня принятия решения о ликвидации Банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества Банка для погашения требований кредиторов и (или) задолженности по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды подает в хозяйственный суд исковое заявление о банкротстве Банка. Процедура банкротства банка осуществляется хозяйственным судом в порядке, предусмотренном законодательством.

Удовлетворение требований вкладчиков и кредиторов при ликвидации Банка осуществляется в очередности, предусмотренной законодательством.

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

129. Банк считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Председатель Правления  
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

В.В.Иванов

## Список акционеров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

№ п/п	Наименование акционера	Место нахождения акционера	Количество акций, штук	Номинальная стоимость акции, тысяч белорусских рублей	Доля участия в уставном фонде, %	Размер вклада в уставный фонд, тысяч белорусских рублей
1.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	200 853	300	71,4	60 255 900
2.	Белорусский государственный концерн по нефти и химии	г. Минск, проспект Дзержинского, 73	45 951	300	16,3	13 785 300
3.	Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	220005, г. Минск, пер. Краснозвездный, д. 12	17 369	300	6,1	5 210 700
4.	Республиканское унитарное предприятие «Производственное объединение «Белоруснефть»	Республика Беларусь, 246003, г. Гомель, ул. Рогачевская, 9	6 706	300	2,4	2 011 800
5.	Открытое акционерное общество «Мозырский нефтеперерабатывающий завод»	247760, Республика Беларусь, Гомельская область, г. Мозырь-11	5 522	300	2,0	1 656 600
6.	Закрытое акционерное страховое общество «Белнефестрах»	Республика Беларусь, 220004, город Минск, проспект Победителей, дом 23, корпус 1, комната 812.	1 711	300	0,6	513 300
7.	Республиканское дочернее унитарное предприятие по обеспечению нефтепродуктами «Белоруснефть-Гродноблнефтепродукт»	230005, г. Гродно, ул. Дзержинского, 96.	884	300	0,3	265 200
8.	Республиканское дочернее унитарное предприятие по обеспечению нефтепродуктами «Белоруснефть-Брестоблнефтепродукт»	224018, г. Брест, ул. Героев обороны Брестской крепости, 13.	536	300	0,2	160 800
9.	Республиканское дочернее унитарное предприятие по обеспечению нефтепродуктами «Белоруснефть-Минскавтозаправка»	г. Минск, пр. Дзержинского, 73а, комната 203.	519	300	0,2	155 700
10.	Республиканское дочернее унитарное предприятие по обеспечению нефтепродуктами «Белоруснефть-Гомельоблнефтепродукт»	Республика Беларусь, 246000 Гомельская область, Гомельский район, поселок Янтарный	408	300	0,1	122 400
11.	Республиканское дочернее унитарное предприятие по обеспечению нефтепродуктами «Белоруснефть-Могилевоблнефтепродукт»	213134, Могилевский район, станция Буйничи	214	300	0,1	64 200

12.	Республиканское дочернее унитарное предприятие по обеспечению нефтепродуктами «Белоруснефть-Минскоблнефтепродукт»	222750, Минская обл., Дзержинский район, г. Фаниполь, ул. Заводская, 9, ком. №1.	202	300	0,1	60 600
13.	Республиканское дочернее унитарное предприятие по обеспечению нефтепродуктами «Белоруснефть-Витебскоблнефтепродукт»	Республика Беларусь, 210007, г. Витебск, Бешенковичское шоссе, 16.	185	300	0,1	55 500
14.	Открытое акционерное общество «Лиданефтепродукт»	Республика Беларусь, Гродненская обл., Лидский р-н, г. Лида, пр-т Победы, д. 127	174	300	0,1	52 200

Председатель Правления  
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

В.В.Иванов