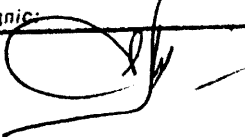


Нацыянальны банк Рэспублікі Беларусь
ДЗЯРЖАЎНАЯ РЭГІСТРАЦЫЯ
21. *дэкабра* 2018 г.
рэгістрацыйны № 57
Подпіс: 

Зарэгістраван
Нацыянальным банкам Рэспублікі Беларусь
7 октября 1996г., регистрационный № 57

УСТАВ

**Закрытага акцiонернага абшчства
Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь))**

СТАТУТ

**Закрытага акцыянернага таварыства
Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь))**

с изменениями,
утвержденными внеочередным
Общим собранием акционеров
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)
26 ноября 2018 года, протокол № 5

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	14
Статья 8	Условия и порядок распределения прибыли и покрытия убытков банка	14
Статья 9	Общее собрание акционеров	14
Статья 10	Совет директоров	20
Статья 11	Исполнительный орган банка	25
Статья 12	Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью в банке. Внутренний контроль в банке. Управление рисками в банке.	29
Статья 13	Труд в банке	32
Статья 14	Учет и отчетность. Предоставление информации о банке.	32
Статья 15	Обеспечение интересов клиентов	33
Статья 16	Реорганизация и ликвидация банка	34
Приложение №1	Список акционеров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	35

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, удаленных рабочих мест Банка, 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.

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

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 и открывать представительства на территории Республики Беларусь и за ее пределами с соблюдением законодательства иностранного государства по месту нахождения филиала, представительства и международных договоров Республики Беларусь.

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

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

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. В целях поддержания финансовой надежности Банком в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и иными локальными нормативными правовыми актами обеспечивается организация корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения.

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 (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и (или) юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
- выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь.

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;
- эмиссию (выдачу) ценных бумаг и (или) операции с ценными бумагами;
- зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

- операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и сувенирными (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;
- деятельность специализированного депозитария выделенных активов;
- деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;
- иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

22. 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;
- 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:

- выступать учредителем (участником) коммерческих организаций в порядке и на условиях, определяемых законодательством. При этом участие Банка в уставном фонде другого юридического лица в случаях, установленных Национальным банком Республики Беларусь, допускается только после получения разрешения Национального банка Республики Беларусь;
- получать от своих клиентов отчеты, балансы и иные документы, подтверждающие их платежеспособность и кредитоспособность, 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 за пользование кредитом, и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору в случаях, предусмотренными законодательными актами Республики Беларусь;
- 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;
- 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, Национального банка Республики Беларусь при осуществлении банковских операций;
- 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, Национального банка Республики Беларусь понимаются:

заклчение с инсайдерами и работниками Банка, Национального банка Республики Беларусь или в их интересах сделки, какую по ее существу и (или) условию (условиям) Банк не заключал и (или) не заключает с другими клиентами;

взимание с инсайдеров и работников Банка, Национального банка Республики Беларусь при осуществлении банковских операций, 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, представительства), структурные подразделения Банка (его филиалов), не имеющие самостоятельного баланса, удаленные рабочие места Банка.

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

Организационная структура Головного банка (на уровне отделов (в том числе отделов в составе управлений (служб, центров) и ниже), а также изменения в нее (на уровне отделов (в том числе отделов в составе управлений (служб, центров) и ниже) и (или) изменения организационной структуры Банка, связанные с открытием (закрытием) структурных подразделений, указанных в пункте 31 настоящего Устава, утверждаются Правлением Банка.

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

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

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

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

На момент утверждения настоящего Устава филиалы (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 Республики Беларусь.

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 может 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, а также удаленные рабочие места.

Решение о создании (прекращении деятельности) Региональных дирекций, расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, дополнительных офисов, иных структурных подразделений Банка и филиалов, за исключением обменных пунктов, операционных касс вне кассового узла Банка (филиала), а также удаленных рабочих мест, 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, операционных касс вне кассового узла Банка (филиала), а также удаленных рабочих мест, открываются (закрываются) приказом Председателя Правления Банка на основании принятого решения Правления о создании (прекращении деятельности) структурного подразделения. Обменные пункты, операционные кассы вне кассового узла Банка (филиала), удаленные рабочие места открываются (закрываются) приказом Председателя Правления без принятия соответствующего решения Правлением Банка.

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

СТАТЬЯ 5. УСТАВНЫЙ ФОНД. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

32. Уставный фонд Банка составляет 117 562 020,00 (Сто семнадцать миллионов пятьсот шестьдесят две тысячи двадцать) белорусских рублей ноль копеек.

Привилегированных акций 0 (ноль) штук.

Уставный фонд Банка поделен на 3 918 734 (Три миллиона девятьсот восемнадцать тысяч семьсот тридцать четыре) простые (обыкновенные) акции (далее - акции).

Номинальная стоимость одной акции составляет 30,00 (Тридцать) белорусских рублей ноль копеек. Акции эмитируются 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 оценке в соответствии с законодательством. Оценка стоимости неденежного вклада проводится до внесения его в уставный фонд Банка. В случае проведения 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, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату внесения денежного вклада в уставный фонд Банка.

35. Для увеличения уставного фонда Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем. Для увеличения уставного фонда Банка не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим Банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если Банк принял на