



Банк зарегистрирован
в Национальном банке
5 августа 1994 г.,
регистрационный №47

**СТАТУТ
АДКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫСТВА
«ТЭХНАБАНК»**

**УСТАВ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТЕХНОБАНК»**

Новая редакция утверждена
Общим Собранием акционеров
28 апреля 2016 г. (протокол №2)

Изменения и (или) дополнения
утверждены Общим Собранием
акционеров
15 июня 2016 г. (протокол №3)
12 октября 2016 г. (протокол №4)
28 апреля 2017 г. (протокол №4)
28 марта 2018 г. (протокол №2)
04 марта 2019 г. (протокол №3)
02 апреля 2020 г. (протокол №3)
19 мая 2020 г. (протокол №5)
27 августа 2020 г. (протокол №8)
21 декабря 2021 г. (протокол №5)
28 декабря 2022 г. (протокол №4)
12 сентября 2023 г. (протокол №3)

Республика Беларусь, г. Минск

СОДЕРЖАНИЕ

	страница
Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Юридический статус Банка	3
Статья 3. Деятельность Банка	4
Статья 4. Уставный фонд, акции Банка	6
Статья 5. Имущество Банка, распределение прибыли и убытков	9
Статья 6. Акционеры Банка	10
Статья 7. Органы Банка	12
Статья 8. Общее Собрание акционеров	13
Статья 9. Наблюдательный Совет	21
Статья 10. Правление	27
Статья 11. Учет и отчетность, документы Банка, информация о Банке	30
Статья 12. Обеспечение интересов клиентов	32
Статья 13. Труд в Банке	33
Статья 14. Контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка, внутренний контроль в Банке	33
Статья 15. Реорганизация и прекращение деятельности Банка	35

СТАТЬЯ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Открытое акционерное общество «Технобанк» (в дальнейшем – «Банк») создано в соответствии с законодательством путем преобразования Общества с ограниченной ответственностью специализированный коммерческий банк «Технобанк» в Открытое акционерное общество специализированный коммерческий банк «Технобанк» с последующим переименованием в Открытое акционерное общество «Технобанк». Открытое акционерное общество «Технобанк» является правопреемником всех прав и обязанностей Общества с ограниченной ответственностью специализированный коммерческий банк «Технобанк». Открытое акционерное общество «Технобанк» является правопреемником всех прав и обязанностей Закрытого акционерного общества «Торгово-Промышленный Банк». Открытое акционерное общество «Технобанк» является правопреемником всех прав и обязанностей Открытого акционерного общества «Белорусский Индустриальный Банк».

2. Свою деятельность Банк осуществляет в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

3. Наименование Банка:

на белорусском языке: полное - Адкрытае акцыянернае таварыства «Тэхнабанк», сокращенное - ААТ «Тэхнабанк»;

на русском языке: полное - Открытое акционерное общество «Технобанк», сокращенное - ОАО «Технобанк»;

на английском языке: полное - Joint Stock Company «Technobank», сокращенное - JSC «Technobank»).

4. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44.

5. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, а также другие реквизиты. Банк вправе иметь собственную эмблему, товарный знак, зарегистрированные в определенном законодательством порядке.

6. Срок деятельности Банка не ограничен.

СТАТЬЯ 2 ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

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

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь.

Банк открывает корреспондентский счет в Национальном банке и корреспондентские счета в других банках (резидентах и нерезидентах).

Банк может создавать или входить в союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ.

Банк для осуществления целей и задач, определенных настоящим Уставом, вправе выступать собственником имущества (учредителем, участником) коммерческих организаций в порядке и на условиях, определяемых законодательством.

8. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров, в равной степени, как и они не отвечают по обязательствам Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами.

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

Банк не отвечает по обязательствам государства, в равной степени, как и оно не отвечает по обязательствам Банка, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами.

СТАТЬЯ 3 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

9. Основной целью деятельности Банка является получение оптимального размера прибыли при осуществлении уставной деятельности для удовлетворения экономических интересов акционеров Банка.

Иными целями деятельности Банка являются:

- а) развитие рынка банковских услуг;
- б) удовлетворение потребностей субъектов хозяйствования и населения Республики Беларусь в банковских услугах;
- в) содействие экономическому развитию субъектов хозяйствования Республики Беларусь.

10. Банк осуществляет следующие виды банковских операций на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, выданного Национальным банком:

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

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

выдача банковских гарантий;

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

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

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

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во

вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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

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;

расчетные операции.

11. Банк помимо банковских операций, указанных в пункте 10 настоящего Устава, 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 слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

небанковское кассовое обслуживание;

платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

инициирование платежа;

эквайринг платежных операций;

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

распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;

эмиссию электронных денег;

распространение электронных денег;

обмен электронных денег;

погашение электронных денег;

платежные услуги клиринга;

платежные услуги процессинга;

информационные платежные услуги;

иную предусмотренную законодательством деятельность, осуществляемую для

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

12. При осуществлении своей деятельности Банк вправе:

вступать в гражданско-правовые отношения и заключать гражданско-правовые сделки с другими юридическими и физическими лицами;

устанавливать размеры процентных ставок при проведении активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;

получать от контрагентов документы, подтверждающие их правоспособность и платежеспособность, а также использовать способы обеспечения исполнения обязательств в соответствии с порядком и требованиями, установленными законодательством;

принимать к нарушителям договорных обязательств меры, предусмотренные законодательством и условиями договоров;

обращаться в судебные органы для рассмотрения вопроса об экономической несостоятельности и банкротстве должников, не выполняющих свои договорные обязательства;

создавать в установленном порядке обособленные подразделения (филиалы, представительства), структурные подразделения, не имеющие самостоятельного баланса (региональные управления (управления) по территориальной принадлежности, расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, обменные пункты и другие структурные подразделения, в том числе передвижные, расположенные вне места нахождения Банка), и удаленные рабочие места, осуществляющие банковские операции и (или) иную деятельность.

13. Банк состоит из центрального аппарата и структурных подразделений, не имеющих самостоятельного баланса. Банк не имеет филиалов и представительств.

СТАТЬЯ 4 УСТАВНЫЙ ФОНД, АКЦИИ БАНКА

14. Уставный фонд Банка составляет 11 462 630,88 (Одиннадцать миллионов четыреста шестьдесят две тысячи шестьсот тридцать белорусских рублей восемьдесят восемь копеек) белорусских рублей. Уставный фонд Банка разделен на 47 760 962 акции.

Из них:

– 47 696 749 простых (обыкновенных) акций;

– 64 213 привилегированных акций.

Номинальная стоимость одной акции составляет 24 копейки.

Сумма неденежного вклада в уставном фонде Банка составляет 581 364,10 (Пятьсот восемьдесят одна тысяча триста шестьдесят четыре белорусских рубля десять копеек) белорусских рублей.

15. По решению Общего Собрания акционеров уставный фонд Банка может быть увеличен путем эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, либо увеличения номинальной стоимости акций.

Для увеличения уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, могут быть использованы собственные средства акционеров Банка, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка.

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.

Под собственными средствами акционера Банка, иных лиц следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения либо в силу иного вещного права. Под источниками собственных средств Банка следует понимать нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае, если названные источники не были использованы. В качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

Увеличение уставного фонда для покрытия понесенных Банком убытков не допускается.

16. По решению Общего Собрания акционеров уставный фонд Банка может быть уменьшен путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Уставный фонд Банка подлежит уменьшению до размера, не превышающего стоимости чистых активов, в случае, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Банка (нормативного капитала Банка, рассчитанного в порядке, установленном Национальным банком) окажется меньше уставного фонда.

Уменьшение уставного фонда Банка допускается при условии предварительного получения письменного разрешения Национального банка, а также после уведомления всех кредиторов Банка.

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

18. Оплата акций может осуществляться за счет вкладов как в денежной форме (белорусских рублях и иностранной валюте), так и в неденежной форме.

Для формирования и 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 себя риски, возникшие в связи с предоставлением Банку таких денежных средств и иного имущества. В уставный фонд Банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством или договором.

В качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства. Оценка стоимости неденежного вклада в уставный фонд Банка утверждается Наблюдательным Советом на основании заключения об оценке и (или) экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада.

19. Номинальная стоимость акции выражается в белорусских рублях. Акции эмитируются в бездокументарной форме.

20. Простая (обыкновенная) акция Банка дает право акционеру – ее владельцу

на:

один голос при решении вопросов, рассматриваемых на Общем Собрании акционеров;

получение дивидендов;

осуществление иных прав, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством.

21. Привилегированная акция Банка дает право акционеру - ее владельцу на получение фиксированного размера дивиденда в размере 2 (Две) копейки на одну привилегированную акцию и получение в случае ликвидации Банка фиксированной стоимости имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акции, а также иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

Привилегированная акция не дает права голоса акционеру – ее владельцу за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Доля привилегированных акций в общем объеме уставного фонда Банка не должна превышать 25 (двадцать пять) процентов.

Срок для выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка по результатам года (дата начала выплаты) – не позднее 25 мая года, следующего за отчетным (в случае, если этот день приходится на нерабочий день, – не позднее следующего за ним рабочего дня). В случае принятия Общим Собранием акционеров решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев срок для выплаты дивидендов не должен превышать шестидесяти дней со дня принятия соответствующего решения об объявлении и выплате дивидендов, дата начала выплаты дивидендов определяется решением Общего Собрания акционеров.

22. Банк вправе по решению Общего Собрания акционеров приобрести акции собственной эмиссии в случаях, установленных законодательством.

Оплата акций при их приобретении осуществляется денежными средствами, либо, по решению Общего Собрания акционеров, иным имуществом (имущественными правами) Банка (полностью или частично). Поступившие в распоряжение Банка акции должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении Общего Собрания акционеров, в течение трех лет. В противном случае Общее Собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение. По решению Общего Собрания акционеров, члены Правления могут получать на срок до одного года дивиденды на поступившие в распоряжение Банка акции (их часть), приобретённые по решению Банка.

23. Банк осуществляет выкуп эмитированных им акций по требованию акционеров в случаях, предусмотренных законодательством.

В случае возникновения права требовать выкупа акций акционеры уведомляются об этом в газете «Звезда» и (или) на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, не позднее 10 (десяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим Собранием акционеров, которое повлекло возникновение права у акционеров требовать выкупа акций Банка. Требование о выкупе акций предъявляется либо отзывается акционером путем представления в Банк по месту его нахождения соответствующего письменного заявления произвольной формы на имя Председателя Правления. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 30 (тридцати) дней со дня проведения Общего Собрания акционеров, на котором было принято решение, повлекшее возникновение права требовать выкупа акций. Отзыв требования

о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных акционером к выкупу акций. Наблюдательный Совет не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве акций, в котором они могут быть выкуплены Банком. Банк по результатам рассмотрения предъявленных требований о выкупе акций не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций удовлетворяет требования о выкупе акций путем заключения договоров в соответствии с законодательством и настоящим Уставом либо уведомляет в письменном виде акционеров об отказе от такого выкупа путем направления соответствующей информации по месту жительства (месту нахождения) акционера, указанному в его заявлении с требованием о выкупе акций либо в реестре акционеров.

Оплата акций при их выкупе Банком осуществляется денежными средствами, либо, по решению Общего Собрания акционеров, иным имуществом (имущественными правами) Банка (полностью или частично).

СТАТЬЯ 5

ИМУЩЕСТВО БАНКА, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

24. Банк является собственником:

а) имущества (в том числе денежных средств), переданного ему акционерами Банка в качестве вкладов в уставный фонд;

б) прибыли и доходов, полученных Банком в результате осуществления уставной деятельности;

в) имущества унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком;

г) имущества, внесенного акционерами Банка в виде вкладов в порядке, установленном законодательством;

д) иного имущества, приобретенного по другим основаниям, допускаемым законодательством.

25. 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 Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, 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.

26. Банку может быть передано в порядке, установленном законодательством, имущество во владение и пользование.

27. Полученная Банком прибыль, оставшаяся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, распределяется в порядке, определенном Общим Собранием акционеров.

За счёт полученной Банком прибыли образуются резервный фонд, фонд развития и иные фонды. Локальные правовые акты о порядке использования фондов утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

28. Резервный фонд предназначается для использования его на покрытие убытков. Формирование резервного фонда осуществляется путем отчислений в размере, устанавливаемом Общим Собранием акционеров, но не менее размера, установленного нормативными актами Национального банка, от суммы прибыли Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения установленного размера.

Неиспользованные в течение года средства резервного фонда Банка не изымаются и переходят на следующий год. В случае, когда резервный фонд частично или полностью будет израсходован на покрытие убытков, отчисления в него возобновляются и доводятся до достижения установленного размера.

29. Банк вправе, за исключением случаев, установленных законодательством, распределять между акционерами часть прибыли посредством выплаты дивидендов, а в случаях и порядке, определенных законодательными актами, Банк обязан выплачивать дивиденды.

Размер дивиденда по простым (обыкновенным) акциям определяется Общим Собранием акционеров.

Решение об объявлении и выплате дивидендов может быть принято Общим Собранием акционеров по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам года.

СТАТЬЯ 6 АКЦИОНЕРЫ БАНКА

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

31. Права акционеров.

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

а) участие в Общем Собрании акционеров с правом голоса по вопросам повестки дня и процедуры принятия решений;

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

в) получение части прибыли Банка в виде дивидендов.

31.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право на:

а) получение части прибыли Банка в виде фиксированных размеров дивидендов в соответствии с настоящим Уставом и иными локальными правовыми актами Банка;

б) получение в случае ликвидации Банка фиксированной стоимости имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций;

в) на участие в Общем Собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных законодательством.

31.3. Акционеры - владельцы как простых (обыкновенных), так и привилегированных акций Банка имеют право:

а) избирать и быть избранным в Наблюдательный Совет, в порядке, определяемом настоящим Уставом;

б) распоряжаться принадлежащими им акциями Банка в порядке,

предусмотренном законодательством;

в) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством.

32. Акционеры, владеющие простыми (обыкновенными) акциями Банка, имеют преимущественное право на покупку акций Банка дополнительного выпуска любой категории в соответствии с законодательством в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций по состоянию на дату принятия решения об увеличении уставного фонда Банка.

О преимущественном праве на приобретение акций акционеры уведомляются путем размещения газете «Звезда» и (или) на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет уведомления, содержащего информацию: где, когда и в каком объеме можно приобрести акции; какие документы необходимо предоставить для подтверждения преимущественного права на приобретение акций.

Преимущественное право на приобретение акций может быть реализовано акционерами в течение половины срока, установленного для сбора Банком предложений (заявок) от лиц, намеревающихся приобрести акции конкретного дополнительного выпуска.

В целях реализации своих преимущественных прав акционеры, желающие осуществить свое преимущественное право на покупку акций Банка, предоставляют в Банк заявление на покупку акций с приложением выписки по счету «депо», подтверждающей право владения акциями Банка на дату принятия решения об увеличении уставного фонда Банка и на дату представления заявления.

33. Акционеры обязаны:

соблюдать требования Устава Банка и исполнять решения Общего Собрания акционеров;

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

воздерживаться в своей деятельности от действий, которые могут причинить Банку материальный и моральный ущерб;

сохранять коммерческую тайну Банка, соблюдать конфиденциальность в отношении финансовой, экономической, правовой, технической, коммерческой и иной информации, полученной в связи с участием в деятельности Банка и принимать все возможные меры для защиты полученной информации от разглашения;

своевременно сообщать депозитарию, формирующему реестр владельцев ценных бумаг (реестр акционеров) Банка, обо всех изменениях данных о себе, включенных в реестр;

выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку;

выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом.

34. Акционеры могут передавать полномочия по участию в Общем Собрании акционеров иным лицам путем выдачи доверенности либо заключения договора в порядке, установленном законодательными актами.

Право на участие в управлении деятельностью Банком может принадлежать:

лицам, которые приобрели право пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами;

лицам, уполномоченным в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Банка либо объявления его умершим;

иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством.

СТАТЬЯ 7 ОРГАНЫ БАНКА

35. Органами Банка являются органы управления Банка и его контрольный орган.

Органами управления Банка являются:

- Общее Собрание акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Правление.

Контрольным органом Банка является Ревизионная комиссия.

36. Общее Собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Общее Собрание акционеров может принять к своему рассмотрению любой вопрос деятельности Банка, отнесённый к компетенции Наблюдательного Совета и Правления. Вопросы, отнесённые к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного Совета и Правления.

37. Общее руководство деятельностью Банка в период между Общими Собраниями акционеров осуществляет Наблюдательный Совет. Вопросы, подлежащие рассмотрению на Общем Собрании акционеров, выносятся на него только через Наблюдательный Совет за исключением случаев, когда Общее Собрание акционеров созывается не по инициативе Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет может принять к своему рассмотрению любой вопрос, не относящийся к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров, в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

38. Исполнительным органом Банка является Правление. Правление подотчетно Общему Собранию акционеров и Наблюдательному Совету и организует выполнение решений этих органов. Правление Банка правомочно решать все вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего Собрания акционеров и компетенции Наблюдательного Совета. Председатель Правления возглавляет Правление и является руководителем Банка.

39. Члены органов Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

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

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка;

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

должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством и Уставом Банка.

Члены органов Банка в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством. Члены органов Банка обязаны не разглашать банковскую тайну и иную информацию, распространение и

(или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка, полученную в связи с участием в работе органов Банка.

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка обязаны в письменной форме почтой либо нарочным сообщать Наблюдательному Совету о всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) в течение 5 (пяти) рабочих дней после их совершения.

СТАТЬЯ 8

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

40. К исключительной компетенции Общего Собрания акционеров относятся следующие вопросы:

40.1. изменение устава Банка;

40.2. изменение размера уставного фонда Банка;

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

40.4. образование органов Банка; избрание членов Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами полномочия члена (членов) Наблюдательного Совета Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего Собрания акционеров;

40.5. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и в установленных законодательными актами случаях - аудиторского заключения;

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

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

40.8. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;

40.9. решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

40.10. утверждение в случаях, предусмотренных законодательными актами, локальных правовых актов Банка;

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

40.12. определение порядка ведения Общего Собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка;

40.12-1. утверждение количественного и персонального состава Счетной комиссии и досрочное прекращение полномочий ее членов;

40.13. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком акций Банка; утверждение цены выкупа Банком акций по требованию его акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;

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

40.15. решение о сделках Банка, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, которыми признаются сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение месяца, а также иные сделки, признаваемые взаимосвязанными законодательными актами, превышает пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;

40.16. принятие решения о выплате руководителям Банка вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса после проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее утверждения в установленном законодательством порядке.

41. Общее Собрание акционеров может проводиться в очной, заочной или смешанной формах.

42. Заседания Общего Собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Органом управления Банка, уполномоченным на подготовку, созыв и проведение Общих Собраний акционеров, является Наблюдательный Совет. В случаях и порядке, установленных законодательством и настоящим Уставом. Общее Собрание акционеров может быть созвано и проведено иными органами или акционерами Банка.

43. Годовые Общие Собрания акционеров проводятся ежегодно не позднее 3 (трех) месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем Собрании акционеров рассматриваются итоги деятельности Банка за год, в том числе информация о ходе реализации стратегического плана развития (бизнес-плана) Банка, утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения, а также рассматриваются вопросы избрания членов Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии.

В случае, если Наблюдательным Советом в установленном законодательными актами и настоящим Уставом порядке не созывается годовое Общее Собрание акционеров, оно может быть созвано органами или акционерами (акционером) Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего Собрания.

44. Внеочередное Общее Собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета на основании: собственной инициативы; требования Правления; требования Ревизионной комиссии; требования аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя); требования акционеров (акционера) Банка, обладающих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка; требования иных лиц в случаях, установленных законодательными актами.

Требование о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров вносится в письменной форме путем направления его Банку по месту его нахождения по почте либо нарочным. Если требование исходит от акционеров (акционера), обладающих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка, оно должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, требующих проведения Общего Собрания акционеров, и указание количества и категории принадлежащих им акций. Требование о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров подписывается акционером, требующим его проведения. Требование акционера - юридического лица может быть заверено оттиском его печати. В требовании о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня. Требование о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров может содержать формулировки проектов решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения такого собрания. Наблюдательный Совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и проектов решений по этим вопросам

Наблюдательный Совет в течение 15 (пятнадцати) дней с даты получения Банком 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 об отказе в созыве и проведении внеочередного Общего Собрания акционеров принимается в случае:

несоблюдения порядка предъявления требования о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров;

если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего Собрания акционеров, не отнесен законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания акционеров;

если все предложенные к рассмотрению вопросы не соответствуют требованиям законодательных актов.

Решение Наблюдательного Совета о созыве и проведении внеочередного Общего Собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляются в письменной форме по почте либо нарочным лицам, требующим его созыва, не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия этого решения.

Если в течение срока, установленного частью третьей настоящего пункта, Наблюдательным Советом 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 органом или акционерами (акционером) Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Внеочередное Общее Собрание акционеров должно быть проведено не позднее 70 (семидесяти) дней с даты принятия Наблюдательным Советом решения о созыве и проведении этого собрания.

45. Предложения о включении вопросов в повестку дня Общего Собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Наблюдательный Совет и Ревизионную комиссию вправе внести акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами 2 (двух) и более процентов голосующих акций Банка. Предложения в повестку дня должно быть внесено в письменной форме и содержать реквизиты и сведения, предусмотренные законодательством, а также сведения о месте жительства

(месте нахождения) лица, внесшего предложение.

Предложение о выдвижении кандидатов в Наблюдательный Совет и Ревизионную комиссию должны содержать также наименование органа Банка, для избрания в который выдвигаются кандидаты, согласие каждого кандидата на включение в повестку дня предложения о его выдвижении и следующие сведения о каждом кандидате (согласие и сведения должны быть заверены личной подписью кандидата):

имя, дата рождения и место жительства;

данные документа, удостоверяющего личность;

образование и полученная специальность;

место работы и должность по состоянию на дату подачи предложения и за 3 (три) предшествующих года;

сведения об аффилированности с Банком и перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом, а также основания такой аффилированности (в отношении кандидатов в члены Наблюдательного Совета);

сведения, подтверждающие соответствие кандидата установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации (в отношении кандидатов в члены Наблюдательного Совета).

Предложение должно быть подписано внесшим его лицом и может быть внесено путем направления его Банку по почте либо нарочным. Предложение акционера – юридического лица может быть заверено оттиском его печати.

Число выдвигаемых кандидатов в одном предложении не может превышать количественный состав соответствующего органа Банка.

Предложения в повестку дня годового Общего Собрания акционеров, в том числе о выдвижении кандидатов в Наблюдательный Совет и (или) Ревизионную комиссию, избираемых на этом собрании, должны поступить не позднее 15 (пятнадцати) дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего Собрания акционеров должны поступить:

не позднее 15 (пятнадцати) дней до даты проведения собрания в заочной или смешанной форме, а также собрания в очной форме, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета кумулятивным голосованием и (или) членов Ревизионной комиссии;

не позднее 7 (семи) дней до даты проведения собрания в очной форме, повестка дня которого не включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета кумулятивным голосованием и (или) членов Ревизионной комиссии.

Наблюдательный Совет не позднее 10 (десяти) дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня годового Общего Собрания акционеров, и не позднее 3 (трех) дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня внеочередного собрания, обязан рассмотреть эти предложения и принять решение об их учете либо об отказе в их принятии.

В случаях, установленных законодательством, Наблюдательный Совет (уполномоченный орган) вправе вносить предложение о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного Совета и (или) Ревизионной комиссии. Включение в повестку дня предложений о выдвижении кандидатов осуществляется с их согласия, полученного в порядке, установленном локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим Собранием акционеров.

45-1. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в

формулировки проектов решений по вопросам повестки дня Общего Собрания акционеров, текст бюллетеня или карточки для голосования, перечень информации (документов) к Общему Собранию акционеров Наблюдательный Совет вправе принять решение о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений:

при проведении Общего Собрания акционеров в очной форме:

в случае изменения списка кандидатов, выдвигаемых в Наблюдательный Совет и (или) Ревизионную комиссию - не позднее 8 (восьми) дней до даты проведения Общего Собрания акционеров, при этом информация о внесении вышеперечисленных изменений, а также о дополнительно выдвинутых кандидатах (при наличии) доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, не позднее 7 (семи) дней до даты проведения Общего Собрания акционеров в том же порядке, в котором предоставляется информация (документы) к Общему Собранию акционеров;

в иных случаях - не позднее 5 (пяти) дней до даты проведения Общего Собрания акционеров, при этом информация о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, не позднее 4 (четырёх) дней до даты проведения Общего Собрания акционеров в том же порядке, в котором предоставляется информация (документы) к Общему Собранию акционеров;

при проведении Общего Собрания акционеров в заочной или смешанной форме:

не позднее 12 (двенадцати) дней до даты проведения Общего Собрания акционеров, при этом информация о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, не позднее 11 (одиннадцати) дней до даты проведения Общего Собрания акционеров в том же порядке, в котором предоставляется информация (документы) к Общему Собранию акционеров.

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего Собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, Наблюдательный Совет обязан известить об этом изменении лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, путем размещения извещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет или в ином порядке, предусмотренном Наблюдательным Советом, не менее чем за 5 (пять) дней до даты проведения собрания.

46. Список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, составляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

47. Лица, имеющие право на участие в Общем Собрании акционеров, извещаются о проведении собрания путём опубликования извещения в газете «Звезда» и (или) размещения извещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет:

не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего Собрания акционеров;

не менее чем за 20 (двадцать) дней до даты проведения внеочередного Общего Собрания акционеров в заочной или смешанной форме, а также внеочередного Общего Собрания акционеров в очной форме, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета кумулятивным голосованием и (или) членов Ревизионной комиссии;

не менее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения внеочередного Общего Собрания акционеров в очной форме, повестка дня которого не включает вопрос об

избрании членов Наблюдательного Совета кумулятивным голосованием и (или) членов Ревизионной комиссии;

не менее чем за 5 (пять) дней до даты проведения повторного годового Общего Собрания акционеров;

не менее чем за 10 (десять) дней до даты проведения повторного внеочередного Общего Собрания акционеров.

В извещении о проведении Общего Собрания акционеров указываются:

наименование и место нахождения Банка;

дата, время и место (с указанием адреса) проведения Общего Собрания акционеров;

повестка дня Общего Собрания акционеров;

орган Банка или иные лица, созывающие Общее Собрание акционеров, основание его созыва (в случае созыва и проведения внеочередного Общего Собрания акционеров);

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

порядок регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании;

иные сведения, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и (или) решением о проведении Общего Собрания акционеров.

В извещении о проведении Общего Собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка, указывается информация о порядке и сроках предъявления требований акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций. В случае принятия решения о переносе даты рассмотрения Общим Собранием акционеров вопросов, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка, лица, имеющие право на участие в Общем Собрании акционеров, уведомляются о переносе даты рассмотрения таких вопросов путём опубликования извещения в газете «Звезда» и (или) размещения извещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

48. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, осуществляется при предъявлении ими документов, подтверждающих их полномочия. При этом они расписываются в списке лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем Собрании акционеров, после чего им вручаются бюллетени.

49. Принявшими участие в Общем Собрании акционеров считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых получены почтой либо нарочным не позднее установленной решением о созыве и проведении Общего Собрания даты окончания приема бюллетеней.

50. Общее Собрание акционеров, в том числе повторное, признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности не менее чем 67 процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка. В случае отсутствия установленного кворума годовое Общее Собрание акционеров должно быть проведено, а внеочередное Общее Собрание акционеров может быть проведено повторно с той же повесткой дня.

При определении кворума Общего Собрания акционеров, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком почтой либо нарочным в установленный

решением о созыве и проведении Общего Собрания срок.

51. Голосование на Общем Собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования. Голосующей акцией является простая (обыкновенная) акция, а в случаях и порядке, предусмотренных законодательством, - также привилегированная акция.

Голосование на Общем Собрании акционеров по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования. Участникам Общего собрания, проводимого в очной форме, бюллетени для голосования вручаются при регистрации под роспись.

В случае заочного голосования бюллетени для голосования вручаются лицам, имеющим право на участие в собрании, под роспись либо направляются простым письмом не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения Общего Собрания акционеров.

52. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым участником собрания соблюден установленный порядок заполнения бюллетеня: при голосовании по вопросам повестки дня (кроме голосования по вопросам избрания членов Наблюдательного Совета путем кумулятивного голосования) в бюллетене должен быть отмечен (выбран) только один из возможных вариантов голосования («за», «против» либо «воздержался»).

Бюллетень для голосования должен быть подписан акционером или лицом, имеющим право на участие в общем собрании акционеров.

Бюллетень для голосования, заполненный с нарушением требований законодательства и (или) определенного в самом бюллетене порядка, считается недействительным.

В случае, если бюллетень для голосования заполнен в соответствии с требованиями законодательства и (или) определенным в самом бюллетене порядком и содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение порядка его заполнения в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом. Бюллетень для голосования признается недействительным только в части тех вопросов, по которым голосующим не соблюден порядок голосования.

53. Решения Общего Собрания акционеров принимаются большинством не менее 67 процентов голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка, за исключением случаев кумулятивного голосования, а также за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами для принятия решений по отдельным вопросам требуется определенное в них количество голосов либо требуется единогласие лиц, принимающих участие в этом собрании, или всех акционеров Банка.

54. Председателем Общего Собрания акционеров (независимо от формы его проведения) является Председатель Наблюдательного Совета Банка, а в случае его отсутствия - Председатель Правления Банка. В случае, если Председатель Наблюдательного Совета и Председатель Правления Банка не имеют возможности председательствовать на собрании, эти функции выполняет лицо, избираемое в процедурном порядке Общим Собранием акционеров.

55. Ведение протокола Общего Собрания акционеров (независимо от формы его проведения) осуществляет Секретарь собрания, которым является секретарь Наблюдательного Совета Банка. В случае, если секретарь Наблюдательного Совета Банка не имеет возможности выполнять функции Секретаря на собрании, эти функции выполняет лицо, избираемое в процедурном порядке Общим Собранием

акционеров. Протокол Общего Собрания акционеров содержит:

- а) фирменное наименование и адрес Банка;
- б) место и время проведения Общего Собрания акционеров;
- в) фамилию и инициалы Председателя Общего Собрания акционеров, Секретаря;
- г) повестку дня;
- д) количество присутствующих акционеров и (или) акционеров, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом, а также общее количество принадлежащих им голосов;
- е) вопросы, поставленные на голосование и решения по ним;
- ж) иная информация с учетом формы проведения Общего Собрания акционеров.

Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем и Секретарем Общего Собрания акционеров, а также не менее чем двумя членами Счетной комиссии. Протокол помимо указанных лиц по решению Общего Собрания акционеров может подписываться и иными лицами. К протоколу прилагается список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем Собрании акционеров, и (или) лиц, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом.

56. Решения, принятые на Общем Собрании акционеров, проводимом в очной форме, оглашаются на этом собрании, а также доводятся до сведения его участников не позднее 10 (десяти) дней после даты окончания Общего Собрания акционеров путем опубликования информации в газете «Звезда» и (или) размещения ее на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет. Решения, принятые на Общем Собрании акционеров, проводимом в заочной и смешанной формах, доводятся до сведения его участников не позднее 10 (десяти) дней после даты окончания Общего Собрания акционеров путем опубликования информации в газете «Звезда» и (или) размещения ее на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

57. Порядок проведения Общего Собрания акционеров в части, не урегулированной законодательными актами и настоящим Уставом, определяется локальными правовыми актами Банка, утверждёнными Общим Собранием акционеров, и (или) решениями Общего Собрания акционеров.

Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов при принятии решений Общим Собранием акционеров по вопросам повестки дня в Банке создается Счетная комиссия в количестве не менее 3 (трех) человек из числа работников Банка. В состав Счетной комиссии не могут входить члены органов Банка и лица, выдвигаемые кандидатами на должности в эти органы. Счетная комиссия признается правомочной, если в ее работе принимают участие не менее 3 (трех) членов Счетной комиссии. Количественный и персональный состав Счетной комиссии утверждается Общим Собранием акционеров. Предложения о количественном и персональном составе Счетной комиссии подаются Наблюдательному Совету для рассмотрения при принятии решения о созыве и проведении Общего Собрания акционеров. Срок полномочий избранной Счетной комиссии составляет 1 (один) год. Общим Собранием акционеров может быть установлен иной срок полномочий Счетной комиссии. Решение Общего Собрания акционеров об избрании Счетной комиссии принимается путем голосования бюллетенями для голосования. Общее Собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия членов Счетной комиссии и утвердить новый состав Счетной комиссии.

58. На Общем собрании акционеров в срок не позднее трех месяцев после окончания отчетного года рассматриваются: ежегодно - результаты самооценки эффективности деятельности Наблюдательного Совета, его членов, а также внутренней оценки Наблюдательным Советом эффективности деятельности Правления Банка в отчетном году, не реже одного раза в три года - результаты проведенной внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банка, в том числе оценки эффективности деятельности Наблюдательного Совета Банка.

СТАТЬЯ 9 НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

59. К компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы общего руководства деятельностью Банка:

59.1. определение стратегии развития и основных направлений деятельности Банка, утверждение стратегического плана развития (бизнес-плана) и контроль за его выполнением;

59.2. решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии Банка в таких объединениях;

59.3. решение о создании и ликвидации обособленных подразделений (филиалов и представительств) Банка, утверждение положений об обособленных подразделениях (филиалах и представительствах) Банка;

59.4. решение о создании других юридических лиц, а также об участии Банка в них;

59.5. решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений;

59.6. утверждение локальных правовых актов Банка, регламентирующих организацию системы вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения, а также все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда с учетом требований законодательства;

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

59.8. созыв годового Общего Собрания акционеров и внеочередных Общих Собраний акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

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

59.10. исключен;

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

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

59.13. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

59.14. утверждение положений, регламентирующих использование фондов Банка, формируемых из прибыли по нормативам, утверждаемым Общим Собранием

акционеров;

59.15. решение о крупных сделках Банка, при этом для определения размера сделок взаимосвязанными признаются сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение месяца, а также иные сделки, признаваемые взаимосвязанными законодательными актами;

59.16. решение о сделках Банка, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, которыми признаются сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение месяца, а также иные сделки, признаваемые взаимосвязанными законодательными актами, составляет пятьдесят и менее процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;

59.17. выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), а также размера оплаты аудиторских услуг;

59.18. утверждение депозитария и условий депозитарного договора с эмитентом с учетом требований, установленных законодательством;

59.19. утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

59.20. утверждение локальных правовых актов Банка в соответствии с компетенцией Наблюдательного Совета в случаях, предусмотренных законодательством;

59.21. избрание из числа членов Наблюдательного Совета Председателя Наблюдательного Совета и его заместителей;

59.22. определение персонального состава Правления, избрание Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда полномочия члена Правления прекращаются досрочно без принятия решения Наблюдательного Совета в случае их смерти, объявления умершими, признания недееспособными или безвестно отсутствующими, определение условий оплаты труда Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления;

59.23. решение о привлечении к имущественной и дисциплинарной ответственности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления в случаях и порядке, предусмотренных законодательством;

59.24. создание из числа его членов и работников Банка аудиторского комитета, комитета по рискам и иных комитетов Наблюдательного Совета, определение их численного и персонального состава;

59.25. определение компетенции аудиторского комитета, комитета по рискам и иных комитетов Наблюдательного Совета, порядка формирования данных комитетов, их прав и обязанностей, порядка взаимодействия данных комитетов с органами управления и контроля Банка, объема и сроков представления комитетами на рассмотрение Наблюдательному Совету рекомендаций, отчетов и иной информации, необходимой для принятия управленческих решений;

59.26. осуществление контроля за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий;

59.27. установление конкретных размеров вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса руководителям Банка;

59.28. установление перечня работников Банка, принимающих риски;

59.29. определение условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций Председателю Правления, заместителям Председателя Правления и другим членам Правления, главному бухгалтеру, иным работникам Банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля

59.30. урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;

59.31. определение корпоративных правил, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

60. Наблюдательный Совет в соответствии с требованиями законодательства обеспечивает организацию корпоративного управления Банком, системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций, исключение конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения.

Наблюдательный Совет осуществляет ежегодную самооценку эффективности деятельности Наблюдательного Совета, его членов, внутреннюю оценку эффективности деятельности Правления Банка в отчетном году.

Наблюдательный Совет обеспечивает проведение не реже одного раза в три года внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления, включая оценку эффективности деятельности Наблюдательного Совета.

61. Наблюдательному Совету подотчетны служба внутреннего аудита Банка, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, и должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, в связи с чем Наблюдательный Совет:

определяет условия оплаты труда руководителя и специалистов службы внутреннего аудита Банка, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке;

утверждает положение о службе внутреннего аудита Банка, изменения и (или) дополнения, вносимые в него, план работы службы внутреннего аудита Банка, смету расходов службы внутреннего аудита Банка;

регулярно рассматривает отчеты должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке;

регулярно рассматривает и утверждает отчеты службы внутреннего аудита Банка.

Назначение руководителя службы внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и освобождение указанных лиц от должности осуществляется с согласия Наблюдательного Совета.

Наблюдательному Совету подотчетен руководитель специального структурного подразделения Банка по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

62. Наблюдательный Совет создает аудиторский комитет, который возглавляет независимый директор. В основные функции аудиторского комитета входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка, а также выбор и организация взаимодействия с

аудиторскими организациями, аудиторами - индивидуальными предпринимателями.

Наблюдательный Совет создает комитет по рискам, который возглавляет независимый директор. В основные функции комитета по рискам входят осуществление внутреннего мониторинга выполнения стратегии и решений Наблюдательного Совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим Банку рискам, осуществление оценки эффективности системы управления рисками в Банке, принятие решения в отношении рисков в пределах предоставленных полномочий.

В случае отнесения Банка к числу системно значимых в соответствии с требованиями Национального банка Наблюдательный Совет создает комитет по вознаграждениям, который возглавляет независимый директор. В основные функции комитета по вознаграждениям входят осуществление мониторинга выполнения решений, принятых в отношении системы вознаграждений и компенсаций, осуществление оценки соответствия системы вознаграждений и компенсаций установленным требованиям к ее функционированию.

Во избежание конфликта интересов один независимый директор не может возглавлять аудиторский комитет, и (или) комитет по рискам, и (или) комитет по вознаграждениям одновременно. Не менее половины состава каждого из указанных комитетов должны составлять члены Наблюдательного Совета.

Для предварительного изучения рассматриваемых вопросов и обеспечения качественной подготовки решений Наблюдательный Совет может создавать иные комитеты Наблюдательного Совета.

63. Наблюдательный Совет состоит из 8 (восьми) членов в составе председателя, заместителей председателя и других членов Наблюдательного Совета. В составе Наблюдательного Совета Банка количество независимых директоров должно составлять не менее количества, определенного законодательством, которые определяются в решении Общего Собрания акционеров Банка при избрании членов Наблюдательного Совета. В соответствии с законодательством в состав Наблюдательного Совета Банка может входить представитель государства, назначаемый в установленном порядке.

Члены Наблюдательного Совета должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Члены Наблюдательного Совета ежегодно избираются Общим Собранием акционеров, могут переизбираться неограниченное число раз и могут не быть акционерами Банка.

64. Полномочия члена (членов) Наблюдательного Совета могут быть прекращены досрочно по решению Общего Собрания акционеров, а также прекращаются досрочно без принятия решения Общего Собрания акционеров в связи с выбытием члена Наблюдательного Совета из состава этого Совета в случаях, предусмотренных законодательными актами.

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

В случае избрания членов Наблюдательного Совета кумулятивным голосованием решение Общего Собрания акционеров о досрочном прекращении их полномочий может быть принято только в отношении всех членов этого Совета.

Если в результате выбытия членов Наблюдательного Совета оставшиеся члены Наблюдательного Совета не составляют кворум, необходимый для принятия решений Наблюдательным Советом, или их число станет меньше минимального

количественного состава Наблюдательного Совета, предусмотренного законодательными актами, а также если после выбытия членов Наблюдательного Совета в соответствии с законодательными актами и настоящим Уставом потребуются единогласное принятие решения всеми членами Наблюдательного Совета, Наблюдательный Совет обязан в 15-дневный срок принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для доизбрания или избрания нового состава Наблюдательного Совета. В указанных выше случаях оставшиеся члены Наблюдательного Совета вправе принимать решение только о созыве этого внеочередного Общего Собрания акционеров.

65. Решения Наблюдательного Совета принимаются на заседаниях Наблюдательного Совета. Решения Наблюдательного Совета могут приниматься методом опроса его членов. Члены Наблюдательного Совета могут принимать участие в заседании Наблюдательного Совета дистанционно с использованием электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий.

Наблюдательный Совет правомочен решать внесенные на его рассмотрение вопросы (имеет кворум), если в заседании Наблюдательного Совета либо в проводимом опросе участвует не менее 5 (пяти) его членов.

Решение Наблюдательного Совета считается принятым если за него проголосовало не менее 5 (пяти) его членов, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами для принятия решений по отдельным вопросам требуется иное, прямо определенное в таких актах, количество голосов.

Решение о совершении крупной сделки принимаются всеми членами Наблюдательного Совета единогласно. Если единогласное решение Наблюдательным Советом не принято, вопрос о совершении крупной сделки вносится на рассмотрение ближайшего Общего Собрания акционеров Банка.

66. Заседания Наблюдательного Совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Одно из заседаний проводится не позднее 3 (трех) месяцев после окончания финансового года с целью рассмотрения проекта годового баланса Банка, отчета о прибыли и убытках и аудиторского заключения. На этом заседании Председатель Правления представляет Наблюдательному Совету полную информацию о финансовом положении Банка и отчет о состоянии дел.

Заседание Наблюдательного Совета может быть созвано по инициативе Председателя Наблюдательного Совета, по требованию Правления, члена Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя).

Требование о созыве заседания Наблюдательного Совета с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного Совета, направляется в письменной форме Председателю Наблюдательного Совета. Заседание Наблюдательного Совета должно быть созвано и проведено не позднее 14 (четырнадцати) дней со дня поступления требования о созыве заседания Наблюдательного Совета. Члены Наблюдательного Совета извещаются о проведении заседания Наблюдательного Совета не менее чем за 3 (три) дня до даты его проведения либо в более короткие сроки, если в этом есть необходимость.

67. Решения Наблюдательного Совета, результаты опроса членов Наблюдательного Совета оформляются протоколами, которые подписываются Председателем Наблюдательного Совета. Протоколы и делопроизводство Наблюдательного Совета ведет секретарь Наблюдательного Совета, который может входить либо не входить в состав Наблюдательного Совета.

68. Председатель Наблюдательного Совета:

68.1. организует работу Наблюдательного Совета, в том числе созывает и проводит заседания Наблюдательного Совета, председательствует на них, организует опросы членов Наблюдательного Совета;

68.2. определяет дату, время, место, вопросы повестки дня заседания Наблюдательного Совета и докладчиков по ним, порядок и срок проведения опроса членов Наблюдательного Совета, перечень вопросов для его проведения и проекты решений по ним;

68.3. контролирует выполнение решений Наблюдательного Совета, а также поручений, данных ему Общим Собранием акционеров.

69. Председатель Наблюдательного Совета либо иной уполномоченный член Наблюдательного Совета вправе присутствовать на заседаниях Правления Банка и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

Требования Председателя Наблюдательного Совета по представлению необходимых для подготовки заседания Наблюдательного Совета или Общего Собрания акционеров материалов и проектов решений, организации проведения заседания Наблюдательного Совета и Общего Собрания акционеров обязательны к исполнению должностными лицами Банка.

Члены Наблюдательного Совета вправе:

получать от Правления Банка информацию о деятельности Банка;

получать от Ревизионной комиссии Банка информацию о деятельности Банка;

реализовать иные права в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Члены Наблюдательного Совета обязаны:

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

принимать участие в работе Наблюдательного Совета, а также в работе созданных Наблюдательным Советом комитетов, членами которых они избраны;

хранить коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую известной при исполнении ими своих обязанностей.

Члены Наблюдательного Совета, являющиеся независимыми директорами, обязаны информировать Наблюдательный Совет и Правление об изменениях в своем статусе или о возникновении обстоятельств, в силу которых они перестают быть независимыми.

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

Наблюдательный Совет обязан защищать Банк от незаконных и ненадлежащих действий или влияний основных или оказывающих существенное влияние акционеров, которые наносят ущерб или не отвечают интересам Банка и его акционеров.

70. Наблюдательный Совет действует на основании утвержденного Общим Собранием акционеров положения, которым определяются порядок работы Наблюдательного Совета, ведения его заседаний, рассмотрения вопросов и принятия по ним решений в части, не определенной настоящим Уставом.

Членам Наблюдательного Совета может выплачиваться вознаграждение и компенсация расходов за исполнение ими своих служебных обязанностей в размере, определяемом Общим Собранием акционеров, если иное не предусмотрено законодательством.

СТАТЬЯ 10 ПРАВЛЕНИЕ

71. Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий текущее руководство деятельностью Банка и несущий ответственность за результаты его работы. Правление подотчетно Общему Собранию акционеров и Наблюдательному Совету.

Правление состоит из Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления. Члены Правления Банка могут быть избраны и не из числа его акционеров. Правление Банка состоит из 5 (пяти) членов.

Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Председатель Правления возглавляет Правление и является руководителем Банка, в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени Банка. Заместители Председателя Правления действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых за подписью Председателя Правления, и направляют работу соответствующих подразделений Банка (курируют соответствующие направления деятельности Банка) согласно действующему в Банке распределению обязанностей. Заместители Председателя Правления вправе выдавать за своей подписью от имени Банка доверенности работникам Банка на получение товарно-материальных ценностей, а также на инкассацию и перевозку наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей.

Руководители региональных управлений Банка, расположенных вне города Минска, вправе выдавать за своей подписью от имени Банка доверенности работникам региональных управлений Банка на получение товарно-материальных ценностей, на инкассацию и перевозку наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей.

72. Если в результате выбытия членов Правления оставшиеся члены Правления не составляют кворум, необходимый для принятия решений Правлением, Наблюдательный Совет избирает недостающих членов Правления.

Избранными в состав Правления могут быть лица, прошедшие в соответствии с законодательством оценку соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

73. Наблюдательный Совет вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия Правления Банка (члена Правления Банка).

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

74. Правление:

74.1. организует выполнение решений Общего Собрания акционеров и Наблюдательного Совета;

74.2. обеспечивает предоставление Общему Собранию акционеров и Наблюдательному Совету Банка материалов, необходимых для осуществления ими своих функций;

74.3. готовит до проведения годового Общего Собрания акционеров Банка информацию о деятельности Банка за отчетный период в объеме, определенном законодательством, настоящим Уставом, локальными правовыми актами Банка;

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

74.5. обеспечивает создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля путем: утверждения соответствующих локальных правовых актов, контроля за рисками и устранением выявленных нарушений и недостатков в функционировании системы внутреннего контроля, разработки правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контроля за их исполнением;

74.6. утверждает положения и другие локальные правовые акты Банка по вопросам своей компетенции;

74.7. рассматривает проекты положений и других локальных правовых актов Банка перед представлением их на утверждение Наблюдательным Советом;

74.8. рассматривает материалы ревизий, проверок, отчеты руководителей структурных подразделений Банка в случаях, предусмотренных законодательством, локальными правовыми актами Банка, и принимает по ним решения;

74.9. рассматривает проект годового отчета, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и другой финансовой отчетности Банка перед представлением их Наблюдательному Совету, Ревизионной комиссии Банка и Общему Собранию акционеров;

74.10. устанавливает порядок осуществления операций Банка, заключения договоров, учета, отчетности, внутреннего контроля;

74.11. устанавливает порядок подбора, подготовки и использования (расстановки) кадров;

74.12. устанавливает порядок оплаты труда работников Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом;

74.13. рассматривает другие вопросы, в том числе переданные ему Наблюдательным Советом, за исключением отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров или к компетенции Наблюдательного Совета.

75. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Их ведет Председатель Правления, в его отсутствие - первый заместитель Председателя Правления, в случае отсутствия Председателя Правления и первого заместителя Председателя Правления - один из заместителей Председателя Правления, исполняющий обязанности Председателя Правления.

На заседаниях Правления вправе присутствовать и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам Председатель Наблюдательного Совета либо иной член Наблюдательного Совета, уполномоченный решением Наблюдательного Совета.

76. Решения Правления могут приниматься путем письменного опроса его членов.

77. Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы (имеет кворум), если в заседании Правления либо в проводимом опросе участвует не менее 4 (четырёх) членов Правления. Решение Правления считается принятым, если за него проголосовало не менее 4 (четырёх) присутствующих либо принявших участие в опросе членов Правления.

78. Принятые Правлением решения фиксируются в протоколах заседаний Правления, которые подписываются председательствующим и секретарем Правления или лицом, его замещающим.

79. Протоколы и делопроизводство Правления ведет постоянный секретарь Правления, который может входить либо не входить в состав Правления, а в случае его отсутствия другой работник Банка по поручению председательствующего на заседании Правления.

80. Председатель Правления:

80.1. несет ответственность за деятельность Банка в соответствии с законодательством;

80.2. подписывает договоры и иные документы, исходящие от имени Банка;

80.3. издает приказы, иные акты распорядительного характера и дает указания, обязательные для исполнения работниками Банка;

80.4. распоряжается в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка имуществом и средствами Банка;

80.5. рассматривает материалы ревизий, проверок, отчеты руководителей структурных подразделений Банка в случаях, предусмотренных законодательством, локальными правовыми актами Банка, и при необходимости вносит их на рассмотрение Правления;

80.6. выдает доверенности от имени Банка, распределяет обязанности среди своих заместителей;

80.7. утверждает структуру и штатное расписание Банка;

80.8. ведет заседания Правления;

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

80.10. представляет Наблюдательному Совету кандидатуры для избрания заместителей Председателя Правления и других членов Правления;

80.11. осуществляет иные права и выполняет иные обязанности в соответствии с законодательством и настоящим Уставом, а также заключенным с Банком трудовым договором.

81. В период отсутствия Председателя Правления его функции выполняет первый заместитель Председателя Правления, в случае отсутствия первого заместителя Председателя Правления - один из заместителей Председателя Правления согласно приказу о распределении обязанностей.

82. Права и обязанности Председателя Правления, его заместителей, других членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом, трудовыми договорами, заключаемыми каждым из этих лиц с Банком. Трудовые договоры с Председателем Правления, его заместителями, и другими членами Правления от имени Банка заключаются и подписываются Председателем Наблюдательного Совета или иным членом Наблюдательного Совета, уполномоченным Наблюдательным Советом.

83. Члены Правления:

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

обязаны принимать участие в работе Правления;

обязаны хранить коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую известной при исполнении ими своих обязанностей;

вправе требовать созыва заседаний Правления, вносить предложения по вопросам повестки дня и участвовать в их рассмотрении с правом голоса, если иное не предусмотрено законодательством;

осуществляют иные права и выполняют иные обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом, а также заключенными с Банком трудовыми договорами (контрактами).

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

85. С целью решения вопросов по кредитованию и проведению ресурсной политики и других вопросов Правление Банка имеет право создавать внутрибанковские коллегиальные органы (ресурсный, кредитный, финансовый комитеты и другие комитеты, комиссии), деятельность которых организуется в соответствии с локальными правовыми актами Банка, утверждаемыми Правлением.

СТАТЬЯ 11

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА, ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

86. В Банке в соответствии с законодательством и согласно сформированной им учетной политике организуется и ведется бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности, составляется и представляется бухгалтерская (финансовая), статистическая и иная отчетность.

Учет в Банке организуется в соответствии с требованиями Национального банка.

Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчетах о прибыли и убытках, а также в годовом отчете и иной финансовой отчетности.

87. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

88. Годовая (финансовая) отчетность Банка составляется в порядке, объеме и по формам, установленным Национальным банком. Достоверность данных, содержащихся в годовой (финансовой) отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией и аудиторской организацией. Годовая (финансовая) отчетность Банка до внесения на утверждение годового Общего Собрания акционеров подлежит предварительному рассмотрению Наблюдательным Советом с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения.

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

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

90. По месту нахождения Банка находятся документы Банка, предусмотренные Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими его деятельность, а также документы, наличие которых является обязательным в соответствии с законодательством.

91. В случаях, объеме, порядке и сроки, установленные законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами, Банк раскрывает для всеобщего сведения информацию о своей деятельности путем ее публикации в средствах массовой информации и (или) на своем официальном сайте в сети Интернет, и (или) путем размещения в принадлежащих ему помещениях, и (или)

путем предоставления по требованию заинтересованных пользователей.

Банк раскрывает для всеобщего сведения посредством размещения на сайте Банка в сети Интернет не позднее 3 (трех) дней с даты принятия соответствующего решения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц в соответствии с требованиями законодательства. Банк по требованию акционера предоставляет определенную законодательством информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, в порядке, предусмотренном пунктом 92 настоящего Устава. Банк ведет учет его аффилированных лиц в порядке, установленном локальным правовым актом Банка, утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.

92. Акционеры Банка могут знакомиться с информацией, подлежащей размещению (раскрытию) Банком в открытом доступе, на официальном сайте Банка в сети Интернет, а с иной информацией, содержащейся в документах Банка, – в следующем порядке: акционер подает письменное заявление на имя Председателя Правления Банка, в котором должно быть указано, что он является акционером Банка, а также информация, с которой он хотел бы ознакомиться; после поступления заявления Банк в течение установленного срока направляет акционеру уведомление о дате и месте ознакомления с информацией либо мотивированный отказ. Решение об отказе может приниматься Наблюдательным Советом в целях предотвращения возникновения корпоративных конфликтов и распространения негативной информации о Банке.

Информация, содержащаяся в документах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности (книге учета доходов и расходов) Банка, а также в протоколах заседаний Наблюдательного Совета и Правления Банка, предоставляется по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами 10 (десяти) и более процентов акций Банка.

93. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, предоставляет необходимую отчетность в республиканский орган государственного управления осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, а также, в соответствии с законодательными актами, предоставляет необходимую отчетность в иные государственные органы.

Банк раскрывает информацию о Банке в объеме и порядке, определенных законодательством о ценных бумагах.

Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка до ее раскрытия путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также до опубликования в средствах массовой информации либо доведения иным образом до сведения неопределенного круга лиц в случаях, установленных законодательными актами, признается закрытой информацией на рынке ценных бумаг. Лица, располагающие такой информацией, не вправе передавать ее третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, а также не вправе отчуждать ценные бумаги Банка в течение шести месяцев со дня их приобретения. За незаконное использование либо распространение указанной информации эти лица несут ответственность в соответствии с законодательными актами.

Любая не являющаяся общедоступной информация о Банке и эмитированных им эмиссионных ценных бумагах, а также иная информация, определенная законодательством о ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или гражданско-правового договора, заключенного с Банком и (или) профессиональным участником рынка ценных бумаг,

такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг, признается инсайдерской информацией на рынке ценных бумаг. Лица, располагающие инсайдерской информацией на рынке ценных бумаг, не имеют права использовать эту информацию в личных целях, а также передавать ее третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательными актами. Лица, нарушившие указанные требования несут ответственность в соответствии с законодательными актами.

94. В случае получения письменного уведомления о заключении акционерного соглашения (внесении в него изменений и (или) дополнений), оформленного в соответствии с требованиями законодательства, Банк раскрывает иным акционерам информацию о заключении акционерного соглашения (внесении в него изменений и (или) дополнений) в определенные законодательством сроки путем размещения в газете «Звезда» и (или) на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет уведомления, содержащего информацию о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций.

СТАТЬЯ 12

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

95. Взаимоотношения Банка с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров. Банк самостоятельно определяет условия заключения сделок, не противоречащих законодательству.

96. На денежные средства и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в Банке, арест может быть наложен только в соответствии с законодательными актами.

При наложении ареста на денежные средства и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в Банке, Банк прекращает все расходные операции по счетам этого лица и возврат имущества этого лица в пределах имущества, на которое наложен арест, если иное не предусмотрено законодательными актами или соответствующим решением уполномоченного государственного органа (должностного лица) о наложении ареста.

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

Банк гарантирует соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов. Работники Банка обязаны хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются Банком в случаях и порядке, предусмотренных законодательными актами.

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

СТАТЬЯ 13 ТРУД В БАНКЕ

98. Трудовые отношения в Банке регулируются законодательством с учетом положений настоящего Устава, а также Правилами внутреннего трудового распорядка Банка и другими локальными правовыми актами Банка.

99. Работники Банка обязаны соблюдать коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной при исполнении трудовых обязанностей.

100. Банк вправе приобретать в целях улучшения социально-культурных условий работы медицинскую технику и лекарства, культурно-бытовые, спортивные и иные товары (услуги), а также осуществлять дополнительные меры по социальному, культурному и пенсионному обеспечению работников Банка.

101. Направление Председателя Правления, его заместителей, других работников Банка в служебные командировки в пределах Республики Беларусь и за границу производится на основании приказов Председателя Правления (лица, его замещающего) либо уполномоченного им заместителя Председателя Правления в соответствии с локальным правовым актом Банка.

СТАТЬЯ 14 КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

102. Контроль за деятельностью Банка и его должностных лиц осуществляет ежегодно избираемая Общим Собранием акционеров Ревизионная комиссия в количестве 3 (трёх) человек, не являющихся членами Наблюдательного Совета или Правления.

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

104. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и соответствующего Положения, утверждённого Общим Собранием акционеров, в котором определяются требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Ревизионной комиссии, а также порядок созыва заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией.

105. С разрешения Общего Собрания акционеров Ревизионная комиссия может привлекать к своей работе экспертов.

106. Ревизионная комиссия самостоятельно избирает своего председателя из числа членов комиссии.

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

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

109. Проверки хозяйственной деятельности Банка проводятся Ревизионной комиссией по поручению Общего Собрания акционеров, Наблюдательного Совета, по инициативе Ревизионной комиссии или акционеров в случаях, предусмотренных законодательными актами или настоящим Уставом. По требованию Ревизионной

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

110. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

- ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год. В этом случае ревизия должна быть завершена не позднее 10 (десяти) дней до даты проведения годового Общего Собрания акционеров;

- ревизии или проверки – по решению Общего Собрания акционеров, Наблюдательного Совета, Правления или по направленному Ревизионной комиссии письменному требованию акционеров Банка, являющихся в совокупности владельцами 10 (десяти) или более процентов акций.

111. Ревизия или проверка должны быть начаты не позднее 30 (тридцати) дней с даты поступления требования акционеров об их проведении. Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать 30 (тридцати) дней.

112. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение в соответствии с требованиями законодательства. Заключение Ревизионной комиссии по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Общего Собрания акционеров при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения его прибыли и убытков.

113. Ревизионная комиссия в случае выявления нарушений обязана:

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

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

114. Для проведения проверки бухгалтерского учёта, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов Банк в порядке, установленном законодательством, привлекает аудиторскую организацию.

115. Проведение аудита осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг в порядке, установленном законодательством.

116. Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения ежегодного аудита Банка, вносится на рассмотрение Общего Собрания акционеров при утверждении годового отчёта, бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках и распределения прибыли и убытков.

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

118. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности в Банке разрабатывается и реализуется система внутреннего контроля, как совокупность организационной

структуры, методик и процедур в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения банковской деятельности, уменьшения банковских рисков, минимизации затрат и сохранности активов.

Внутренний контроль в Банке осуществляется Общим Собранием акционеров, Наблюдательным Советом, Правлением, аудиторским комитетом и внутрибанковскими коллегиальными органами в соответствии с их компетенцией, подразделениями и работниками Банка всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, службу внутреннего аудита.

Банк организует внутренний контроль в соответствии с требованиями законодательства. Порядок осуществления внутреннего контроля регламентируется локальными правовыми актами Банка.

119. Банк создает службу внутреннего аудита для независимой и объективной оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, которая подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Структура службы внутреннего аудита утверждается Председателем Правления. Полномочия службы внутреннего аудита Банка определяются положением, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

СТАТЬЯ 15

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

120. Реорганизация Банка может быть осуществлена по решению Общего Собрания акционеров, принятому в соответствии с законодательными актами, а в случаях и порядке, установленных законодательными актами, – по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда. Реорганизация Банка может быть осуществлена путём слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

121. В случаях, установленных законодательными актами, реорганизация Банка может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

122. Реорганизация Банка путем его разделения или выделения банков (банка) допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, остается не ниже размера минимального уставного фонда, установленного Национальным банком.

Слияние Банка может осуществляться только с банком (банками) с разрешения Национального банка.

Банк может быть реорганизован путем присоединения только к другому банку.

123. Реорганизация Банка производится с уведомлением его кредиторов.

124. В случаях, установленных законодательством, Банк может быть преобразован в небанковскую кредитно-финансовую организацию.

125. О принятом Общим Собранием акционеров решении о реорганизации Банка кредиторы Банка уведомляются письменно не позднее 30 дней с даты принятия такого решения, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения – с даты принятия такого решения последним из юридических лиц, участвующих в слиянии или присоединении. Иные лица уведомляются о принятом решении о реорганизации Банка при заключении с ними договоров.

126. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших хозяйственных обществ или юридических лиц иных организационно-правовых форм в порядке, определяемом законодательными актами.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

127. Прекращение деятельности Банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством.

Банк может быть ликвидирован по решению Общего Собрания акционеров, суда, рассматривающего экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами.

128. Орган, принявший решение о ликвидации Банка, создает ликвидационную комиссию (назначает ликвидатора), назначает ее председателя в соответствии с законодательством, определяет в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Банка.

О принятии решения о ликвидации Банка Общее Собрание акционеров информирует Национальный банк в пятидневный срок с даты его принятия.

Национальный банк в двадцатидневный срок со дня получения информации о принятии Общим Собранием акционеров Банка решения о ликвидации Банка принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

В случае отзыва Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности до принятия решения о ликвидации Банка по инициативе Общего Собрания его акционеров Общее Собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка в срок не более тридцати пяти дней с даты отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

129. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде, решает все вопросы по ликвидации Банка в пределах полномочий, установленных законодательством.

130. С момента принятия решения о ликвидации Банк прекращает свою деятельность и в двухмесячный срок выходит из состава участников других юридических лиц (принимает решение о ликвидации юридического лица, собственником имущества которого он является).

131. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) в течение тридцатидневного срока с даты принятия решения о ликвидации Банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества Банка для погашения требований кредиторов подает в суд, рассматривающий экономические дела, заявление о банкротстве Банка. Процедура банкротства Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством.

132. При ликвидации Банка, за исключением случая его ликвидации вследствие банкротства, требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты и удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина, требования физических лиц - владельцев облигаций,

эмитированных Банком, а также требования организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц;

во вторую очередь погашаются задолженности по выплате алиментов; по взысканию расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; по выплате заработной платы и выходных пособий работникам Банка;

в третью очередь погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Банка;

в четвертую очередь возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты;

в пятую очередь удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным Банку в порядке рефинансирования;

в шестую очередь удовлетворяются в соответствии с законодательством требования остальных кредиторов.

Требования вкладчиков и иных кредиторов каждой следующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов предыдущей очереди.

133. Имущество Банка, оставшееся после завершения расчетов с вкладчиками и иными кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в следующей очередности:

в первую очередь осуществляются выплаты по подлежащим выкупу Банком акциям по цене, утвержденной Общим Собранием акционеров в соответствии с частью третьей статьи 78 Закона Республики Беларусь от 09.12.1992 №2020-ХП «О хозяйственных обществах»;

во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям;

в третью очередь осуществляется выплата владельцам привилегированных акций фиксированной стоимости имущества, определенной настоящим Уставом, либо передача им части имущества, соответствующей этой стоимости;

в четвертую очередь осуществляется распределение имущества Банка между акционерами - владельцами простых (обыкновенных) акций.

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

В настоящем документе пронумеровано, прошито и скреплено печатью 37 (тридцать семь) листов.

Председатель Правления: Грузицкий Д.Ю.



Начальник отдела
регистрации и лицензирования

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'А.В. Д.', written over a horizontal line.

