Зарегистрирован в
Национальном банке
Республики Беларусь
3 сентября 1991 года,
регистрационный № 20

УТВЕРЖДЕНО
Протокол учредительной конференции
ОАО «Белагропромбанк»
11.02.1991 № 1

(в редакции с изменениями, утвержденными решением общего собрания акционеров
ОАО «Белагропромбанк»
от 25.09.2026, протокол № 5)

УСТАВ
открытого акционерного общества «Белагропромбанк»
(ОАО «Белагропромбанк»)

СТАТУТ
адкрытага акцыянернага таварыства «Белаграпрамбанк»
(ААТ «Белаграпрамбанк»)

г. Минск
2026 год

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1.	Наименование, правовой статус и место нахождения банка	3
Статья 2.	Цели и задачи деятельности банка	3
Статья 3.	Общие положения о деятельности банка	4
Статья 4.	Права и обязанности акционеров банка	5
Статья 5.	Нормативный капитал и уставный фонд банка	8
Статья 6.	Имущество и сделки банка	10
Статья 7.	Акции банка	14
Статья 8.	Банковские операции. Иная деятельность банка	15
Статья 9.	Прибыль и фонды банка	17
Статья 10.	Органы банка	18
Статья 11.	Общее собрание акционеров	19
Статья 12.	Подготовка и проведение общего собрания акционеров	20
Статья 13.	Наблюдательный совет	28
Статья 14.	Правление	35
Статья 15.	Контроль за деятельностью банка. Ревизионная комиссия	41
Статья 16.	Организационная структура банка	44
Статья 17.	Учет и отчетность банка	45
Статья 18.	Реорганизация и ликвидация банка	46
Приложение	Перечень обособленных подразделений ОАО «Белагропромбанк»	47

Статья 1. Наименование, правовой статус и место нахождения банка

1. Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк» в соответствии с гражданским законодательством по согласованию с Минским городским исполнительным комитетом от 17 ноября 1999 г. и Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) от 29 ноября 1999 г. № 29-08/516 переименован в открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (далее – банк).

Наименование банка:

а) полное:

на белорусском языке – адкрытае акцыянернае таварыства «Белаграпрамбанк»;

на русском языке – открытое акционерное общество «Белагропромбанк»;

на английском языке – Joint Stock Company «Belagroprombank»;

б) сокращенное:

на белорусском языке – ААТ «Белаграпрамбанк»;

на русском языке – ОАО «Белагропромбанк»;

на английском языке – JSC «Belagroprombank».

Банк входит в единую банковскую систему Республики Беларусь и соблюдает денежно-кредитную политику Республики Беларусь.

2. Место нахождения банка: Республика Беларусь, 220036, г. Минск, проспект Жукова, 3.

Статья 2. Цели и задачи деятельности банка

3. Основными целями деятельности банка являются:

извлечение прибыли при осуществлении банковской и иной деятельности в соответствии с законодательством, а также распределение полученной прибыли между акционерами банка;

содействие в сфере развития финансовых отношений в Республике Беларусь, а также международных финансовых отношений, в том числе интеграции в международное финансовое сообщество;

обеспечение равнодоступности к банковскому сервису субъектов хозяйствования и граждан Республики Беларусь.

4. Основными задачами банка являются:

предоставление качественного конкурентного банковского сервиса в рамках лицензионных полномочий;

стимулирование экономической активности субъектов хозяйствования и граждан Республики Беларусь;

обеспечение сбалансированного, безопасного и эффективного функционирования, основанного на нормах законодательства Республики Беларусь, а также международных нормах и требованиях.

Статья 3. Общие положения о деятельности банка

5. Банк является юридическим лицом со дня его государственной регистрации в Национальном банке.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством, международными договорами Республики Беларусь, настоящим Уставом, локальными правовыми актами банка.

Банк не отвечает по обязательствам Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено законодательными актами.

Банк самостоятелен в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность банка допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами.

Банк имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени заключать договоры, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк несет ответственность в соответствии с законодательством и с учетом особенностей, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств.

Банк не отвечает по обязательствам его акционеров, а последние не отвечают по обязательствам банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами либо Уставом. Акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

6. Банк самостоятельно определяет условия заключения сделок, не противоречащих законодательству, в том числе условия и порядок привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты) и размещения этих денежных средств в пределах, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка.

7. На денежные средства и иное имущество клиентов, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или произведена их конфискация только в случаях и порядке, предусмотренных законодательными актами.

Приостановление операций по счетам в банке осуществляется уполномоченными органами в случаях и порядке, определенных законодательными актами.

8. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов, а также принимает меры по обеспечению защиты иных сведений в соответствии с законодательными актами. Сведения, составляющие банковскую тайну, иные сведения предоставляются банком в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Работники банка обязаны хранить банковскую тайну, а также тайну об иных сведениях, устанавливаемых законодательными актами и локальными правовыми актами банка.

Взаимоотношения банка с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

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

9. Банк имеет круглые печати (в том числе печати структурных подразделений, обособленных подразделений, региональных дирекций банка и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения банка и не имеющих самостоятельного баланса, являющиеся печатями банка), штампы и бланки со своим наименованием и товарным знаком банка, зарегистрированным в установленном порядке, изображение которого имеется в свидетельстве, выданном Государственным учреждением «Национальный центр интеллектуальной собственности» Государственного комитета по науке и технологиям.

Статья 4. Права и обязанности акционеров банка

10. Акционеры банка вправе:

участвовать в управлении деятельностью банка с учетом особенностей, предусмотренных законодательными актами и настоящим Уставом;

получать информацию о деятельности банка и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленных настоящим Уставом;

принимать участие в распределении прибыли банка;

получать в случае ликвидации банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или ее стоимость;

распоряжаться принадлежащими им акциями в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;

безвозмездно вносить в имущество банка вклады, отвечающие требованиям к имуществу, вносимому в уставный фонд банка, установленным законодательством и настоящим Уставом, не приводящие к увеличению уставного фонда банка и изменению номинальной стоимости акций, принадлежащих его акционерам, на основании договора, заключенного между банком и акционером.

Порядок взаимодействия банка с акционерами, обеспечивающий возможность осуществления ими своих прав, определяется локальными правовыми актами банка.

Акционеры банка могут передавать полномочия по участию в управлении деятельностью банка иным лицам путем выдачи доверенности либо заключения договора в порядке, установленном законодательными актами.

Право на участие в управлении деятельностью банка может принадлежать иным лицам, которые приобрели права пользования и (или) распоряжения долей (частью доли) в уставном фонде (акциями) банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами, а

также лицам, уполномоченным в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера банка.

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

получение части прибыли банка в виде дивидендов;

получение в случае ликвидации банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или ее стоимости;

участие в общем собрании акционеров банка (далее – общее собрание акционеров) с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров.

12. Акционеры – владельцы привилегированных акций банка имеют право на:

получение части прибыли банка в виде дивидендов в размере 15 процентов от номинальной стоимости акций в срок, определенный настоящим Уставом для выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

получение в случае ликвидации банка стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций;

участие в общем собрании акционеров, в том числе с правом голоса в случаях, предусмотренных настоящим пунктом и законодательством.

Акционеры – владельцы привилегированных акций вправе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при принятии решений о реорганизации и ликвидации банка, о внесении в Устав банка изменений и (или) дополнений, ограничивающих их права.

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

13. Акционерам банка, кроме случаев, установленных законодательством, при их обращении банк предоставляет информацию, содержащуюся в документах банка, предоставление которой является обязательным в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами банка, регулирующими его деятельность.

Акционеры могут ознакомиться с информацией, содержащейся в документах банка, в том числе посредством получения их копий, в течение 10 дней со дня поступления письменного запроса акционера или личного обращения акционера (его уполномоченного представителя) в центральный аппарат и (или) структурные подразделения банка при предъявлении документов, удостоверяющих личность (документов, подтверждающих полномочия представителей акционеров).

Акционеры также получают информацию о деятельности банка из сведений, публикуемых в печатных средствах массовой информации и (или) размещаемых на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет (далее -интернет-сайт банка), на едином портале финансового рынка в

соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Кроме того, акционерам банка при их письменном обращении в банк предоставляются копии протоколов общего собрания акционеров.

За предоставление банком информации акционерам в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать фактические затраты на изготовление этих копий и их доставку.

14. Акционеры вправе требовать выкупа банком его акций в случаях, порядке и в сроки, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

15. Список акционеров, акции которых должны быть выкуплены банком по требованию акционеров, составляется не позднее 5 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров на основании данных того же реестра акционеров, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций банка.

Цена выкупа банком акций банка по требованию его акционеров утверждается тем же общим собранием акционеров, которое принимает решение, способное повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций банка, а в случае проведения независимой оценки стоимости акций – не менее стоимости акций, указанной в заключении об оценке.

Независимая оценка стоимости акций должна быть проведена по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций банка, за счет средств банка или может быть проведена по инициативе банка или любого акционера за счет собственных средств.

Вопрос о цене выкупа банком акций банка по требованию его акционеров включается в повестку дня, в которую включен вопрос, принятие решения по которому может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций банка.

Требования акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций могут быть предъявлены не позднее 7 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Извещение 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, должно содержать информацию о порядке и сроках предъявления требований акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций. В случае поступления требований акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций в сроки, не позволяющие провести независимую оценку стоимости акций к дате проведения общего собрания акционеров, наблюдательный совет банка (далее – наблюдательный совет) принимает решение о переносе даты рассмотрения общим собранием акционеров вопросов, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций банка.

Уведомление лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, о переносе даты рассмотрения таких вопросов осуществляется

путем опубликования информации на интернет-сайте банка не позднее даты проведения общего собрания акционеров.

16. Уведомление акционеров об их праве требовать выкупа акций осуществляется не позднее 10 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров путем опубликования информации в газете «Звязда» или «Рэспубліка» и (или) на интернет-сайте банка.

Требования акционеров о выкупе акций банка могут быть предъявлены либо отозваны в течение 30 дней с даты проведения общего собрания акционеров, на котором было принято решение, повлекшее возникновение права акционеров требовать выкупа акций банка, путем подачи письменного заявления произвольной формы на имя председателя правления банка (далее – правление). Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных акционером к выкупу акций банка.

Банк по результатам рассмотрения поданных заявлений с требованием о выкупе акций не позднее 30 дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций удовлетворяет требования о выкупе акций путем совершения соответствующей сделки либо уведомляет акционера в письменной форме об отказе от такого выкупа.

17. Акционеры банка обязаны:

вносить в уставный фонд банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом;

не разглашать полученную в связи с участием в деятельности банка конфиденциальную информацию и иную информацию о деятельности банка, его клиентов, в том числе сведения, составляющие коммерческую, банковскую тайну;

соблюдать требования Устава банка, исполнять решения общего собрания акционеров;

не позднее чем за три дня до проведения общего собрания акционеров уведомить банк о заключении акционерного соглашения (внесении в него изменений), включая сведения о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций.

18. Акционеры банка имеют иные права и обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

Статья 5. Нормативный капитал и уставный фонд банка

19. Размер нормативного капитала банка устанавливается как сумма уставного фонда, иных фондов, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли с увеличением на ряд других составляющих нормативного капитала банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком. Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из способности покрывать убытки банка.

Нормативный капитал банка уменьшается на величину, на которую недосозданы специальные резервы, предусмотренные Банковским кодексом

Республики Беларусь, и ряд других вычетов, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком.

Нормативы достаточности нормативного капитала банка устанавливаются в виде предельных соотношений размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

Уставный фонд Банка составляет 2 352 187 354,44 белорусского рубля (два миллиарда триста пятьдесят два миллиона сто восемьдесят семь тысяч триста пятьдесят четыре белорусских рубля 44 копейки).

Неденежная часть уставного фонда Банка составляет 131 065,98 белорусского рубля (сто тридцать одна тысяча шестьдесят пять белорусских рублей 98 копеек), что составляет 0,006 процента от размера уставного фонда.

Вклады в уставный фонд банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров.

20. Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

Вклады в уставный фонд банка осуществляются в денежной и неденежной формах в соответствии с законодательством.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

Увеличение уставного фонда банка осуществляется путем эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, либо увеличения номинальной стоимости акций.

Увеличение уставного фонда банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, осуществляется за счет собственных средств акционеров, иных лиц и (или) источников 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.

Банк вправе осуществлять эмиссию акций дополнительного выпуска в целях последующей их безвозмездной передачи либо продажи членам наблюдательного совета, правления и (или) работникам банкам при исполнении ими условий, предусмотренных локальными правовыми актами

банка, утвержденными общим собранием акционеров, и (или) гражданско-правовыми (трудовыми) договорами, заключенными с такими лицами, в порядке и при соблюдении условий, предусмотренных законодательством.

Уменьшение уставного фонда банка осуществляется путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Уменьшение уставного фонда банка производится после письменного уведомления всех кредиторов в течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного фонда и его новом размере либо после размещения в вышеуказанный срок в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» с последующим опубликованием в приложении к указанному журналу соответствующего сообщения банка о принятом решении при наличии предварительного письменного разрешения Национального банка.

Статья 6. Имущество и сделки банка

21. В собственности банка находятся:

имущество, переданное учредителями (акционерами) банка в уставный фонд банка в виде вкладов;

имущество, безвозмездно внесенное акционерами в виде вкладов в порядке, предусмотренном абзацем седьмым части первой пункта 10 статьи 4 настоящего Устава;

имущество, приобретенное банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

поступления, полученные в результате использования имущества (плоды, продукция, доходы), если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества;

имущество унитарных предприятий, учрежденных банком;

имущество, приобретенное банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

Банк распоряжается имуществом в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами банка.

22. Решение о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает 3 (трех) процентов балансовой стоимости активов банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период[1], принимается большинством голосов всех членов наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки, – независимых директоров наблюдательного совета.

---

[1]В настоящем пункте и далее по тексту Устава в качестве данных последнего отчетного периода используются (применяются) данные бухгалтерского баланса на 1-е число месяца, в котором совершается сделка, составленного по форме, утвержденной нормативным правовым актом Национального банка, регламентирующим порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

Независимым директором наблюдательного совета признается член наблюдательного совета, который без учета этого статуса не является в соответствии с законодательством аффилированным лицом банка. Если в составе наблюдательного совета число независимых директоров наблюдательного совета менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания наблюдательного совета, решение принимается общим собранием акционеров большинством от общего количества голосов акционеров, участвующих в общем собрании, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Решение о совершении банком сделки, в которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, в случае если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 3 (три) процента балансовой стоимости активов банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, принимается общим собранием акционеров большинством от общего количества голосов акционеров банка, участвующих в общем собрании, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Внесение изменений в условия сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц банка, осуществляется по решению органа управления банка, принявшего решение о такой сделке.

Взаимосвязанными признаются:

сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц за последний месяц, предшествующий дню совершаемой сделки;

несколько сделок с имуществом, которое может использоваться как единое целое по общему назначению (единый имущественный комплекс, сложные вещи и другое).

Решения общего собрания акционеров (наблюдательного совета) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, не требуется:

в случае если все акционеры являются аффилированными лицами банка и в соответствии с законодательными актами заинтересованы в совершении такой сделки;

при приобретении банком акций банка по решению самого банка или их выкупе банком по требованию его акционеров в порядке, установленном законодательством;

при безвозмездном внесении акционерами банка вкладов в имущество банка, не приводящих к увеличению уставного фонда банка и изменению номинальной стоимости акций, принадлежащих акционерам, на основании договора, заключенного между акционером и банком.

Решения общего собрания акционеров (наблюдательного совета) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, также не требуется в случае, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

сделка совершается банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности;

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

Сделками, совершаемыми банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, признаются сделки, совершаемые банком три и более раза в течение последних двенадцати месяцев.

Банк раскрывает информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, в порядке, сроки и объеме, определенные законодательством о ценных бумагах.

Банк с даты принятия общим собранием акционеров (наблюдательным советом) соответствующего решения раскрывает для всеобщего сведения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность определенных законодательными актами лиц, посредством опубликования такой информации в газете «Звязда» или «Рэспубліка» и (или) на интернет-сайте банка не позднее 3 дней с даты принятия соответствующего решения.

23. Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения банком прямо или косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки.

Решение о совершении крупной сделки принимается всеми членами наблюдательного совета единогласно. Наблюдательный совет одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки, если принятие решения о совершении данной сделки отнесено к компетенции наблюдательного совета, может принять решение о передаче полномочий правлению по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения лиц, являющихся ее сторонами, предмета сделки, условий, которые определены в соответствии с законодательством как существенные для сделок данного вида, а также иных условий, предусмотренных этим решением.

Если единогласное решение наблюдательным советом не принято, решение о совершении крупной сделки принимается общим собранием акционеров.

Общее собрание акционеров принимает решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью:

от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов банка - большинством не менее двух третей (66,67 %) от числа голосов лиц, принявших участие в собрании;

пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов банка - большинством не менее трех четвертей (75 %) от числа голосов лиц, принявших участие в собрании.

Общее собрание акционеров одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки может принять решение о передаче полномочий

наблюдательному совету или правлению по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения лиц, являющихся ее сторонами, предмета сделки, условий, которые определены в соответствии с законодательством как существенные для сделок данного вида, а также иных условий, предусмотренных этим решением.

В случае если полномочия по внесению изменений в условия сделки переданы наблюдательному совету, решение наблюдательного совета о внесении изменений в условия крупной сделки принимается всеми членами единогласно.

Банк раскрывает информацию о крупных сделках в порядке, сроки и объеме, определенные законодательством о ценных бумагах.

24. Члены наблюдательного совета и правления обязаны в письменной форме 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, бабки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) в следующем порядке.

Письменное сообщение направляется членом указанного органа управления секретарю наблюдательного совета (корпоративному секретарю) в течение 10 рабочих дней после совершения сделки с ценными бумагами по адресу: 220036, г. Минск, проспект Жукова, 3, одним из следующих способов:

путем вручения письменного сообщения лично секретарю наблюдательного совета (корпоративному секретарю);

путем направления письменного сообщения заказным письмом с уведомлением о его вручении.

Письменное сообщение составляется в произвольной форме с обязательным указанием сторон сделки, суммы сделки, количества, категории ценных бумаг и иных существенных условий сделки.

Секретарь наблюдательного совета (корпоративный секретарь) информирует наблюдательный совет о совершенной сделке на ближайшем заседании наблюдательного совета путем:

оглашения письменного сообщения на заседании наблюдательного совета при проведении заседания в очной форме;

направления копии письменного сообщения членам наблюдательного совета одновременно с направлением им материалов к заседанию наблюдательного совета при проведении заседания путем опроса членов наблюдательного совета.

Об информировании наблюдательного совета о совершенной сделке указывается в протоколе заседания (опроса членов) наблюдательного совета.

25. Банк в порядке, сроки и объеме, определенные законодательством о ценных бумагах, раскрывает информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, а также информацию о приобретении простых (обыкновенных) акций собственной

эмиссии в газете «Звязда» или «Рэспубліка» и (или) размещает на интернет-сайте банка.

Банк с соблюдением законодательства о государственных секретах и коммерческой тайне публикует сведения из стратегического плана развития банка, иных плановых документов, включающие основные направления его развития и ожидаемые результаты его деятельности, механизмы достижения этих результатов в сроки, установленные законодательством, в газете «Звязда» или «Рэспубліка» и (или) размещает на интернет-сайте банка.

Информация о банке может раскрываться банком потенциальному инвестору и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в банке, установлении (поддержании) договорных отношений или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности банка.

Статья 7. Акции банка

26. Уставный фонд Банка разделен на 10 691 760 702 (десять миллиардов шестьсот девяносто один миллион семьсот шестьдесят тысяч семьсот две) акции, номинальной стоимостью 22 (двадцать две) копейки каждая, в том числе: простые (обыкновенные) акции – 10 691 753 821 (десять миллиардов шестьсот девяносто один миллион семьсот пятьдесят три тысячи восемьсот двадцать одна), привилегированные акции – 6881 (шесть тысяч восемьсот восемьдесят одна).

Общая стоимость акций – 2 352 187 354,44 белорусского рубля (два миллиарда триста пятьдесят два миллиона сто восемьдесят семь тысяч триста пятьдесят четыре белорусских рубля 44 копейки).

Эмиссия акций осуществляется в бездокументарной форме.

Банком размещены привилегированные акции одного типа.

Каждая простая (обыкновенная) акция банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Каждая привилегированная акция банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Доля привилегированных акций в общем объеме уставного фонда банка не должна превышать двадцати пяти процентов.

Акции банка подлежат регистрации в порядке, установленном законодательством. Учет акций и ведение реестра акционеров осуществляет депозитарий банка.

27. Объявление и выплата дивидендов производятся в соответствии с решением общего собрания акционеров по результатам года на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Размер и срок выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) акциям банка устанавливаются и утверждаются общим собранием акционеров. Срок выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) акциям также может быть определен законодательными актами. Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в срок, не превышающий 60 дней со дня принятия общим собранием акционеров решения, указанного в части первой настоящего пункта, в размере, предусмотренном настоящим Уставом.

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

Решение общего собрания акционеров о размере и сроке выплаты дивидендов принимается большинством не менее двух третей (66,67 %) от числа голосов лиц, принимающих участие в этом собрании, и доводится до лиц, имеющих право на получение дивидендов, путем опубликования информации в газете «Звязда» или «Рэспубліка» и (или) на интернет-сайте банка.

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

28. Решение о выпуске акций принимается общим собранием акционеров.

Порядок выпуска, размещения, обращения акций банка, выплаты по ним дивидендов, другие вопросы, связанные с акциями банка, регулируются законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами банка, утверждаемыми общим собранием акционеров.

29. Банк вправе по решению общего собрания акционеров приобретать выпущенные им акции, а также осуществлять выкуп акций по требованию его акционеров в случаях, предусмотренных законодательством.

Акции банка, поступившие в распоряжение банка, в том числе на основании решения суда или по иным, не запрещенным законодательством основаниям, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на общем собрании акционеров, по ним, за исключением случаев, установленных законодательными актами, не начисляются дивиденды. Указанные акции банк вправе реализовать самостоятельно на вторичном рынке ценных бумаг или безвозмездно передать в собственность государства.

Если поступившие в распоряжение банка акции не реализованы в течение 5 лет, общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда банка на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение.

Статья 8. Банковские операции. Иная деятельность банка

30. Для достижения целей, определенных настоящим Уставом, банк на основании полученного специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности и в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка, имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

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

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

выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

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

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

расчетные операции;

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

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.).

Банк помимо банковских операций, указанных в части первой настоящего пункта, вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

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

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком;

эмиссию (выдачу) ценных бумаг;

профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, а также деятельность, не относящуюся к профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, разрешенную в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

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

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;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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;

деятельность по совершению инициируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс);

учет векселей в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;

услуги по обслуживанию кредитов в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;

деятельность по передаче во временное владение и пользование или во временное пользование находящегося в собственности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций недвижимого имущества (в том числе на безвозмездной основе) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, в пределах норматива, определенного Национальным банком;

деятельность в рамках партнерских соглашений о сотрудничестве с юридическими и физическими лицами, связанную с осуществлением банковских операций. Направления сотрудничества, порядок и условия осуществления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями указанной деятельности устанавливаются Национальным банком;

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

31. Для осуществления своей деятельности банк открывает корреспондентские и другие счета в Национальном банке и банках Республики Беларусь, а также иностранных банках.

Статья 9. Прибыль и фонды банка

32. Основой деятельности банка является прибыль как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления и развития банка, материального стимулирования и социального развития его трудового коллектива.

33. В соответствии с решением общего собрания акционеров прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (чистая прибыль), направляется в фонды банка, распределяется между акционерами банка в виде дивидендов, используется на иные цели в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Размер и порядок отчисления части прибыли, подлежащей перечислению в республиканский, местный бюджеты, определяется в соответствии с законодательством.

34. Банк создает из прибыли резервный фонд, фонд развития банка, фонд дивидендов, резервный фонд заработной платы, фонд займов, фонд «Жилье».

Банк может образовывать другие фонды, которые создаются и используются в соответствии с законодательством.

35. Отчисления в фонды от прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и распределения прибыли и убытков.

В течение года при наличии превышения доходов над расходами могут производиться авансовые отчисления в фонды банка.

Использование резервных и других фондов банка осуществляется по решению наблюдательного совета.

Убытки прошлых лет и по итогам отчетного года покрываются за счет средств резервного фонда банка.

36. Из чистой прибыли банка по решению общего собрания акционеров может формироваться специальный фонд для приобретения акций банка в целях последующей их безвозмездной передачи либо продажи членам наблюдательного совета, правления и (или) работникам банка.

При продаже лицам, указанным в части первой настоящего пункта, акций банка, приобретенных за счет средств специального фонда, полученные от такой продажи акций денежные средства направляются на формирование данного фонда.

Статья 10. Органы банка

37. Органами банка являются органы управления и контрольный орган.

Органами управления банка являются:

общее собрание акционеров;

наблюдательный совет;

правление, возглавляемое председателем правления.

Контрольным органом банка является ревизионная комиссия банка (далее – ревизионная комиссия).

38. Наблюдательный совет, правление и ревизионная комиссия подотчетны общему собранию акционеров.

39. Наблюдательный совет и правление руководят деятельностью банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

40. Члены органов управления и ревизионной комиссии при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

должны действовать на основе открытости (доводить до сведения общего собрания акционеров и наблюдательного совета 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 органа своих полномочий) в интересах банка добросовестно и разумно;

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам банка;

не должны использовать имущество банка или допускать его использование не в соответствии с Уставом банка, решениями общего собрания акционеров и (или) наблюдательного совета, а также в личных целях;

не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством и Уставом банка.

41. Члены органов управления и ревизионной комиссии в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед банком за убытки, причиненные банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством и локальными правовыми актами банка. При этом не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательными актами, члены наблюдательного совета, правления и ревизионной комиссии, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков банку, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

В случае если ответственность несут несколько членов органов банка, их ответственность перед банком является солидарной. В случае отказа членов органов банка в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах банка в судебном порядке по иску банка, членов наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей (66,67 %) голосов всех членов наблюдательного совета, а также акционеров, уполномоченных решением общего собрания, принятым большинством не менее трех четвертей (75 %) от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

Статья 11. Общее собрание акционеров

42. Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров относится:

42.1. принятие решения о выпуске акций;

42.2. изменение Устава банка;

42.3. изменение размера уставного фонда банка;

42.4. образование органов банка;

42.5. избрание членов наблюдательного совета и ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами полномочия члена (членов) наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения общим собранием акционеров;

42.6. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и распределение прибыли и убытков банка при наличии и с учетом заключения ревизионной комиссии и аудиторского заключения в установленных законодательством случаях;

42.7. решение о реорганизации банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

42.8. изменение вида акционерного общества;

42.9. решение о ликвидации банка, создание ликвидационной комиссии (назначение ликвидатора), назначение ее председателя и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, определение в соответствии с законодательством порядка и сроков ликвидации банка, за исключением случаев, когда решение о ликвидации банка принято судом, рассматривающим экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами;

42.10. принятие решения о выплате дивидендов по результатам года, определение размера и срока их выплаты;

42.11. решение о приобретении (отчуждении) банком выпущенных им акций;

42.12. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам наблюдательного совета, ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей;

42.13. предоставление иным органам управления банка права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров;

42.14. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии и досрочное прекращение полномочий ее членов в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;

42.15. определение порядка ведения общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами банка;

42.16. утверждение Положения о ревизионной комиссии;

42.17. решение о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, о внесении изменений в ее условия, в случаях, предусмотренных пунктом 22 статьи 6 настоящего Устава;

42.18. решение о совершении крупной сделки в случаях, предусмотренных пунктом 23 статьи 6 настоящего Устава;

42.19. утверждение в случаях, предусмотренных законодательными актами, локальных правовых актов банка.

43. К компетенции общего собрания акционеров относится:

43.1. определение основных направлений деятельности банка;

43.2. утверждение нормативов отчислений в фонды банка от прибыли;

43.3. решение иных вопросов, предусмотренных законодательными актами и настоящим Уставом.

Статья 12. Подготовка и проведение общего собрания акционеров

44. Банком созываются и проводятся годовое и внеочередные общие собрания акционеров. Общее собрание акционеров может проводиться в очной, заочной или смешанной форме.

Годовое общее собрание акционеров проводится ежегодно.

Годовое общее собрание созывается наблюдательным советом и проводится не позднее трех месяцев после окончания отчетного года. Решение о проведении годового общего собрания акционеров принимается не позднее 30 дней до даты его проведения. Лица, имеющие право на участие

в общем собрании акционеров, извещаются о принятом решении не менее чем за 20 дней до даты его проведения.

45. Внеочередное общее собрание акционеров созывается и проводится по решению наблюдательного совета на основании:

собственной инициативы;

требования органов управления банка;

требования ревизионной комиссии;

требования аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя);

требования акционеров банка, обладающих в совокупности не менее чем десятью процентами голосов от общего количества голосов акционеров банка;

требования иных лиц в случаях, установленных законодательными актами.

Правление на основании решения наблюдательного совета организует созыв и проведение общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня собрания, обоснование их постановки и могут содержаться формулировки проектов решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения такого собрания.

Правление, получив требование о проведении внеочередного общего собрания акционеров, рассматривает данное требование и вносит его на рассмотрение наблюдательным советом.

Внесение изменений в формулировки вопросов повестки дня и проектов решений по ним, указанные в требовании, не допускается.

В случае если наблюдательным советом в течение 15 дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров не принято решение о созыве и проведении внеочередного общего собрания акционеров либо принято мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами либо акционерами банка, имеющими право требовать проведения внеочередного общего собрания, либо иными лицами, имеющими право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами. При этом органы и акционеры, а также иные лица, имеющие право требовать проведения внеочередного общего собрания акционеров в случаях, установленных законодательными актами, созывающие такое собрание, обладают полномочиями уполномоченного органа банка. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств банка. По требованию органов и акционеров банка, созывающих внеочередное общее собрание акционеров, иных лиц, имеющих право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами, банк обязан обеспечить своевременное формирование реестра акционеров и последующую его передачу указанным лицам. Внеочередное общее собрание акционеров открывает лицо, определенное органами или акционерами банка, требующими его проведения, или иными лицами, требующими его проведения в случаях, установленных законодательными актами.

46. Решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов

наблюдательного совета, ревизионной комиссии, а также проводимого по требованию наблюдательного совета, ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), акционеров банка, иных лиц в случаях, установленных законодательными актами, принимается не менее чем за 30 дней до даты его проведения, извещение направляется не менее чем за 20 дней до даты его проведения.

Решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров с иной повесткой дня принимается не менее чем за 7 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, за исключением внеочередного общего собрания акционеров, в повестку дня которого включены вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций банка. В этом случае решение о проведении общего собрания акционеров принимается не менее чем за 14 дней до даты его проведения.

Лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, извещаются о принятом решении о проведении общего собрания акционеров, проводимого в очной или смешанной форме, не менее чем за 20 дней до даты его проведения, о проведении внеочередного общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме, – не менее чем за 5 дней до даты его проведения, за исключением внеочередного общего собрания акционеров, в повестку дня которого включены вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций банка. В этом случае лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, извещаются не менее чем за 10 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Извещение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется не менее чем за 5 дней до даты его проведения.

Извещение о проведении общего собрания акционеров доводится до лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, любыми из следующих способов: путем опубликования информации в газете «Звязда» или «Рэспубліка» и (или) размещения на интернет-сайте банка, путем направления почтовых отправлений, средствами факсимильной или телеграфной связи, электронной почтой. Извещение о проведении общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную законодательством.

Лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, дополнительно может быть направлено извещение, содержащее порядок ознакомления с информацией о проведении общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или адрес электронной почты лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров.

Решение наблюдательного совета об отказе в созыве и проведении общего собрания акционеров направляется посредством почтовой либо факсимильной связи лицам, требующим его созыва, не позднее 5 дней с даты принятия этого решения.

47. Предложения по повестке дня общего собрания акционеров, а также по кандидатурам в наблюдательный совет и ревизионную комиссию вправе внести акционеры, являющиеся в совокупности владельцами 2 и более процентов голосующих акций.

Число выдвигаемых кандидатов в одном предложении не может превышать количественный состав наблюдательного совета, ревизионной комиссии. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в состав наблюдательного совета и ревизионной комиссии осуществляется с их

письменного согласия, полученного в порядке, установленном локальным правовым актом банка, утвержденным общим собранием акционеров.

Предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров должны поступить не позднее 30 дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов наблюдательного совета, должны поступить не позднее чем за 15 дней до проведения общего собрания акционеров.

Предложение в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать имя, фамилию, отчество физического лица или наименование юридического лица, указание количества и категории принадлежащих ему акций, число принадлежащих ему голосов на общем собрании акционеров, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов.

Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в избираемые органы банка должно также содержать имя, фамилию, отчество каждого предлагаемого кандидата, наименование органа банка, для избрания в который он предлагается, краткие сведения о кандидате: год рождения, образование (специальность и квалификация), место работы и занимаемые должности в настоящее время и за три предшествующие года, количество принадлежащих кандидату акций банка. Предложение должно быть подписано внесшими его лицами.

В случае необходимости внесения изменений в формулировки проектов решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров в текст бюллетеня для голосования, перечень информации (документов) к общему собранию акционеров, предусмотренные решением о его проведении, наблюдательный совет вправе принять решение о внесении соответствующих изменений не позднее 5 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Информация о внесении изменений, указанных в части седьмой настоящего пункта, доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не позднее 3 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, банк извещает об этом изменении лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 5 дней до даты его проведения в порядке, предусмотренном частью пятой пункта 46 настоящей статьи.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого собрания, а также изменять его повестку дня, за исключением принятия решений по вопросам, предусмотренным подпунктами 42.14, 42.15 пункта 42 статьи 11 и пунктом 57 настоящей статьи.

48. Банк путем опубликования информации в газете «Звязда» или «Рэспубліка» и (или) размещения на интернет-сайте банка раскрывает

информацию о заключении акционерного соглашения в объеме сведений о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций не позднее чем за три дня до проведения общего собрания акционеров. В случае если акционерное соглашение заключено в срок менее 3 дней до даты проведения общего собрания акционеров, предусмотренная настоящим пунктом информация о заключении акционерного соглашения раскрывается непосредственно перед началом проведения общего собрания акционеров.

49. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых оформлены в соответствии с требованиями законодательства и получены не позднее срока, указанного в извещении о проведении собрания.

50. Общее собрание акционеров признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам банка.

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

При определении кворума общего собрания акционеров, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса (заполненные в соответствии с законодательством бюллетени), которые получены способом и не позднее срока, определяемыми наблюдательным советом при принятии решения о созыве и проведении общего собрания акционеров, и указанными в извещении о проведении собрания.

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

Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов при принятии решений общим собранием акционеров по вопросам повестки дня в случаях проведения общих собраний акционеров в очной, заочной и смешанной форме создается счетная комиссия в составе не менее 3 человек.

Количественный и персональный состав счетной комиссии утверждается годовым общим собранием акционеров. Счетная комиссия в утвержденном составе начинает работать со дня проведения следующего внеочередного общего собрания акционеров и действует до проведения следующего годового общего собрания акционеров (включительно). В случае необходимости, в том числе досрочного прекращения полномочий ее членов, общим собранием акционеров может быть утвержден новый персональный состав счетной комиссии.

Предложения о количественном и персональном составе счетной комиссии вносятся правлением на рассмотрение наблюдательным советом при принятии решения о созыве и проведении общего собрания акционеров, в повестку дня которого включается вопрос о создании счетной комиссии.

Решение об избрании счетной комиссии принимается голосованием бюллетенями простым большинством голосов лиц, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Счетная комиссия в количественном и персональном составе, утвержденном общим собранием акционеров, работает на последующих общих собраниях акционеров вне зависимости от формы их проведения. При проведении общих собраний акционеров работа счетной комиссии считается правомочной, если в ее заседании участвует не менее половины членов счетной комиссии.

52. При принятии решения общим собранием акционеров акционер банка обладает числом голосов, пропорциональным количеству принадлежащих ему акций банка, иное лицо, имеющее право на участие в общем собрании, обладает числом голосов, пропорциональным количеству акций, право на которые или право на управление которыми оно приобрело.

Решения общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов **(**более пятидесяти процентов**)** лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, когда для принятия решений по отдельным вопросам требуется квалифицированное большинство от числа голосов указанных лиц или от общего количества голосов либо когда решение указанными лицами или всеми акционерами банка принимается единогласно.

Решения общего собрания акционеров об утверждении в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, локальных правовых актов банка принимаются большинством не менее трех четвертей (75 %) от числа голосов лиц, принявших участие в общем собрании акционеров.

Решения общего собрания акционеров по вопросам изменения Устава, принятия решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций, увеличения или уменьшения уставного фонда, реорганизации или ликвидации банка, об утверждении передаточного акта и разделительного баланса, изменении вида акционерного общества, приобретения банком выпущенных им акций принимаются большинством не менее трех четвертей (75 %) голосов лиц, принимающих участие в этом собрании, за исключением случаев, установленных законодательными актами.

Решения общего собрания акционеров о совершении крупной сделки, а также о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, принимаются в соответствии с пунктами 22 и 23 статьи 6 настоящего Устава.

Решения общего собрания акционеров о выплате дивидендов и сроке их выплаты принимаются большинством не менее двух третей (66,67 %) от числа голосов лиц, принимающих участие в этом собрании.

Решение о внесении в Устав банка изменений, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, принимается большинством не менее трех четвертей (75 %) голосов акционеров – владельцев простых (обыкновенных) акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, и большинством не менее трех четвертей (75 %) голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права которых ограничиваются, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Избрание членов наблюдательного совета осуществляется кумулятивным голосованием.

Под кумулятивным голосованием понимается способ голосования, при котором число голосов, принадлежащих каждому акционеру или иному лицу, имеющему право на участие в общем собрании акционеров, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в наблюдательный совет. При этом акционер банка или иное лицо, имеющее право на участие в общем собрании акционеров, вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее суммарное число голосов.

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

Решения общего собрания акционеров могут быть приняты путем проведения заочного голосования без непосредственного присутствия лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, установленном настоящим Уставом либо локальным правовым актом банка, утвержденным общим собранием акционеров.

Полномочия членов наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров. Решение о досрочном прекращении их полномочий может быть принято только в отношении всех членов наблюдательного совета. Полномочия члена наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения общего собрания акционеров в случаях, установленных законодательством.

Полномочия члена наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения общего собрания акционеров в случае подачи им заявления о своем выходе, его смерти, объявления умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим. В случае выбытия члена (членов) наблюдательного совета из его состава наблюдательный совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами. При этом в случаях, когда в соответствии с законодательными актами или Уставом требуется единогласное принятие решения всеми членами наблюдательного совета, такое решение может быть принято только после доизбрания или избрания нового состава наблюдательного совета.

53. При проведении общего собрания акционеров в заочной форме лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, направляются бюллетени для заочного голосования.

Бюллетени для заочного голосования передаются лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, не позднее 3 дней до даты проведения общего собрания акционеров любыми из следующих способов: под роспись, заказным письмом, простым почтовым отправлением, средствами факсимильной связи, электронной почтой. За получением бюллетеней для заочного голосования акционеры вправе обратиться в банк, его обособленные подразделения, структурные подразделения, находящиеся вне места нахождения банка и не имеющие самостоятельного баланса, о чем указывается в извещении о проведении общего собрания акционеров.

Заполненные в соответствии с требованиями законодательства бюллетени для заочного голосования предоставляются в срок, указанный в извещении о проведении общего собрания акционеров, любыми из следующих способов: почтовой связью, нарочным по месту нахождения правления, обособленных подразделений банка, структурных подразделений, расположенных вне места нахождения банка и не имеющих самостоятельного баланса, по месту нахождения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, средствами факсимильной связи с последующей доставкой (досылкой) оригинала бюллетеня.

54. Голосование на общем собрании акционеров проводится по принципу: одна голосующая акция – один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования.

Голосующая акция – простая (обыкновенная) акция или привилегированная акция, предоставляющая в случаях, установленных законодательством и Уставом банка, акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

55. Решения, принятые общим собранием акционеров, оглашаются на этом собрании и доводятся до сведения его участников в порядке, предусмотренном для извещения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 10 дней после даты окончания этого собрания.

56. Председательствует на общем собрании акционеров (вне зависимости от формы проведения) председатель наблюдательного совета, а при его отсутствии – один из заместителей председателя наблюдательного совета.

При отсутствии председателя наблюдательного совета и его заместителей председательствует на общем собрании акционеров председатель правления или работник, исполняющий его обязанности.

57. По результатам проведения общего собрания акционеров не позднее 5 дней после даты его окончания составляется протокол общего собрания акционеров.

Ведение протокола общего собрания акционеров, проводимого в очной и смешанной форме, осуществляет секретарь, избираемый общим собранием акционеров открытым голосованием перед принятием решений по вопросам

повестки дня из числа акционеров или работников банка, в том числе не являющихся акционерами банка. В иных случаях ведение протокола обеспечивает секретарь, назначаемый в порядке, определенном локальным правовым актом банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Протокол общего собрания акционеров, проводимого в очной и смешанной форме, подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем общего собрания акционеров, секретарем и не менее чем двумя членами счетной комиссии.

Протокол общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме, подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) лицом (лицами), уполномоченным на это в решении уполномоченного органа банка о проведении заочного голосования.

58. Порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, кроме требований, установленных настоящим Уставом, определяется локальным правовым актом банка, утвержденным общим собранием акционеров.

Статья 13. Наблюдательный совет

59. Наблюдательный совет избирается ежегодно на годовом общем собрании акционеров в количестве 11 человек кумулятивным голосованием, включая не менее трех независимых директоров. При этом в решении такого собрания указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

Члены наблюдательного совета для организации своей деятельности избирают председателя и заместителей председателя наблюдательного совета большинством голосов от общего количества членов этого наблюдательного совета. В случае заключения с членом наблюдательного совета гражданско-правового договора, регулирующего отношения, связанные с осуществлением полномочий члена наблюдательного совета, председатель наблюдательного совета является лицом, уполномоченным от имени банка на заключение такого договора.

Председатель наблюдательного совета и другие члены наблюдательного совета имеют право:

получать от правления и ревизионной комиссии любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий наблюдательного совета;

знакомиться с документами банка, в том числе с решениями правления, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности банка;

получать вознаграждения и компенсации расходов в размерах, установленных общим собранием акционеров;

осуществлять другие права в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Председатель наблюдательного совета и другие члены наблюдательного совета обязаны:

лично принимать участие в заседаниях наблюдательного совета;

надлежащим образом исполнять решения, принятые общим собранием акционеров и наблюдательным советом;

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, бабки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в течение 10 рабочих дней после совершения сделки;

выполнять другие обязанности в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

60. Заседания наблюдательного совета созываются и проводятся с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений (но не реже одного раза в квартал). Созывает и проводит заседания наблюдательного совета, а также председательствует на них его председатель, а в случае его отсутствия функции председателя осуществляет один из заместителей председателя по решению наблюдательного совета.

Заседание наблюдательного совета может быть созвано по инициативе председателя наблюдательного совета, по требованию правления, председателя правления, члена наблюдательного совета, ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя).

Требование о созыве заседания наблюдательного совета с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение наблюдательным советом, направляется в письменной форме председателю наблюдательного совета.

Заседание наблюдательного совета должно быть созвано и проведено не позднее 14 дней со дня поступления требования о созыве заседания наблюдательного совета.

Члены наблюдательного совета извещаются о проведении заседания не менее чем за 5 дней до даты его проведения.

61. Наблюдательный совет считается правомочным, если в его заседании участвует не менее половины членов наблюдательного совета от общего количества, предусмотренного настоящим Уставом.

Наблюдательный совет принимает решения простым большинством голосов его членов, принявших участие в голосовании, за исключением случаев, установленных настоящим Уставом. При этом каждый член наблюдательного совета обладает по одному голосу. В случае равенства голосов членов наблюдательного совета при принятии решений его председатель (в его отсутствие – один из заместителей председателя) имеет право решающего голоса.

Членство в наблюдательном совете, комитетах, созданных наблюдательным советом, является персональным. Передача своих полномочий, включая право голоса, членом наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену наблюдательного совета, не допускается.

Решения наблюдательного совета оформляются протоколом.

Протокол заседания наблюдательного совета составляется не позднее 3 дней после даты окончания заседания.

62. Заседания наблюдательного совета созываются и проводятся в очной, заочной или смешанной форме.

Очная форма проведения заседания наблюдательного совета предполагает личное присутствие членов наблюдательного совета в месте проведения заседания. Возможно участие членов наблюдательного совета в заседании наблюдательного совета с использованием электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий в порядке, установленном локальным правовым актом, утвержденным общим собранием акционеров. Проведение заседания в указанном порядке также считается заседанием в очной форме.

Заочная форма проведения заседания наблюдательного совета предполагает принятие решения методом опроса членов наблюдательного совета с использованием опросных листов без необходимости присутствия членов наблюдательного совета в определенном месте для целей проведения заседания.

Смешанная форма проведения заседания наблюдательного совета предполагает использование двух вышеуказанных форм для целей проведения заседания.

63. Иные вопросы, касающиеся созыва наблюдательного совета, проведения его заседаний, порядка принятия решений, выплаты вознаграждений и компенсации расходов, а также и другие вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, определяются локальным правовым актом банка, утвержденным общим собранием акционеров.

64. К компетенции наблюдательного совета относятся:

64.1. вопросы общего руководства деятельностью банка:

определение стратегии развития банка;

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

контроль за работой правления и за соблюдением им законодательства, Устава и локальных правовых актов банка;

рассмотрение вопросов, связанных с реализацией политики информирования;

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

обеспечение организации эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля в банке, банковском холдинге, головной организацией которого является банк, на консолидированной основе;

рассмотрение предложений по совершенствованию корпоративного управления банком;

принятие мер по исключению конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, осуществления внутреннего контроля в банке, банковском холдинге, головной организацией которого является банк;

создание аудиторского комитета и комитета по рискам, а также иных комитетов из числа членов наблюдательного совета и работников банка для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции наблюдательного совета, определение персонального состава данных комитетов и утверждение положений о них;

определение кадровой политики, включая политики в области кадровых назначений и мотивации труда, политики вознаграждений и компенсаций, порядка ее применения, а также всех используемых в банке форм оплаты

труда и видов выплат, предусмотренных системой оплаты труда, политики вознаграждений и компенсаций председателю правления и главному бухгалтеру, их заместителям, членам правления банка, иным работникам банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также руководителю и работникам службы внутреннего аудита, должностному лицу, ответственному за управление рисками, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в банке, руководителю подразделения комплаенс-контроля, лицам, их замещающим, иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции в банке, соответствующие целям и стратегии развития банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности банка и его работников, их влиянием на риск-профиль банка;

определение порядка и конкретных условий для выплаты вознаграждений и компенсаций председателю правления и главному бухгалтеру банка, их заместителям, членам правления банка, должностному лицу, ответственному за управление рисками, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль, руководителю и работникам службы внутреннего аудита, руководителю подразделения комплаенс-контроля, лицам, их замещающим, иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции в банке;

принятие решения о выплате вознаграждений и компенсаций лицам, указанным в абзаце двенадцатом настоящего подпункта, если иное не предусмотрено решением наблюдательного совета или утвержденными им локальными правовыми актами;

определение критериев отнесения работников банка к работникам, принимающим риски;

определение политики банка в отношении конфликта интересов, принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления банком, исключению конфликта интересов и условий его возникновения в банке, банковском холдинге, головной организацией которого является банк;

урегулирование споров между органами банка и его акционерами;

определение корпоративных правил, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в банке;

организация прозрачных формализованных в локальных правовых актах процедур подбора кандидатов в члены наблюдательного совета, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, предоставление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедуры введения в должность вновь избранного члена наблюдательного совета и исключения из наблюдательного совета его члена (переизбрания члена наблюдательного совета) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

обеспечение организации внутренней оценки эффективности деятельности правления и корпоративного управления банком;

привлечение сторонней организации для выполнения работ по осуществлению внутреннего аудита в банке (аутсорсинг внутреннего аудита)

по отдельным операциям или направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам);

утверждение показателей толерантности к риску и риск-аппетита по рискам в виде совокупности количественных и (или) качественных показателей;

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

согласование договоров о взаимодействии с учреждениями образования;

64.2. вопросы, связанные с компетенцией в области кадров:

назначение на должность (освобождение от должности) председателя правления и заместителей председателя правления, избрание членов правления и досрочное прекращение их полномочий, принятие решений о заключении, изменении, продлении, прекращении трудовых договоров с председателем правления и иными членами правления банка, определение условий таких трудовых договоров;

рассмотрение вопросов, связанных с возмещением председателем правления, его заместителями, членами правления ущерба, причиненного банку;

согласование назначения и освобождения от должности должностного лица, ответственного за внутренний контроль, должностного лица, ответственного за управление рисками, руководителя службы внутреннего аудита;

утверждение перечня должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке, на основании критериев, установленных Национальным банком, а также осуществление контроля за их соответствием установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

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

64.3. вопросы, связанные с проведением общего собрания акционеров:

созыв годового общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

принятие решения о созыве и проведении внеочередного общего собрания акционеров или об отказе в его созыве и проведении;

организация выполнения решений общего собрания акционеров;

определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

64.4. вопросы, связанные с выпуском и приобретением ценных бумаг:

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

принятие решения о приобретении банком ценных бумаг банка, за исключением принятия решения о приобретении акций;

64.5. вопросы, связанные с имуществом и сделками банка:

утверждение стоимости имущества банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, эмиссии (выдачи) ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или Уставом банка случаях необходимости

определения стоимости имущества банка, для совершения сделки с которым требуется решение общего собрания акционеров или наблюдательного совета;

совершение банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц банка, в соответствии с пунктом 22 статьи 6 Устава;

совершение банком крупной сделки в соответствии с пунктом 23 статьи 6 Устава;

отчуждение находящегося в собственности банка недвижимого имущества в случаях, если в соответствии с законодательством, регулирующим вопросы владельческого надзора, для отчуждения указанного недвижимого имущества необходимо определение позиции представителя государства в органах управления банка;

использование резервных и других фондов банка;

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

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

утверждение смет доходов и расходов и капитальных вложений, контроль за их исполнением;

предоставление безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами на сумму, превышающую 10 тысяч базовых величин на момент принятия решения об оказании такой помощи;

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

безвозмездная передача имущества банка, стоимость которого превышает 10 тысяч базовых величин на момент принятия решения о его передаче, в республиканскую или коммунальную собственность в случаях, когда возможность безвозмездной передачи предусмотрена законодательством;

утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

принятие решения о реструктуризации задолженности по кредитным договорам и прощении долга в случаях, когда принятие такого решения относится к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательными актами;

принятие решения о списании безнадежной задолженности корпоративного клиента по сумме основного долга и (или) доходам и невозмещенным расходам банка, если сумма основного долга превышает 10 тысяч базовых величин на дату рассмотрения материалов;

64.6. вопросы, связанные с обособленными подразделениями и юридическими лицами:

создание, закрытие обособленных подразделений банка и утверждение положений о них;

создание объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и участие в таких объединениях;

создание юридических лиц, а также участие в них с учетом требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и законодательством;

создание, реорганизация и ликвидация банком унитарных предприятий, учреждений, а также изменение размера их уставного фонда с учетом требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и законодательством;

утверждение уставов, в том числе в новой редакции, созданных банком унитарных предприятий, учреждений, изменений в них;

64.7. принятие решений и утверждение других документов, в том числе локальных правовых актов банка, направленных на реализацию компетенций наблюдательного совета, предусмотренных законодательством, Уставом, локальными правовыми актами банка, включая:

утверждение стратегического плана развития;

утверждение политики управления рисками банка, локальных правовых актов, определяющих стратегию управления рисками, политику управления рисками в банковском холдинге, головной организацией которого является банк;

рассмотрение управленческой отчетности о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков банка;

утверждение локальных правовых актов банка, регламентирующих стратегию и политику в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, политики информирования;

утверждение локальных правовых актов банка, определяющих политику 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;

утверждение положения о службе внутреннего аудита, изменений, вносимых в него;

утверждение сметы расходов, плана работы и отчетов службы внутреннего аудита;

рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке;

согласование кандидатуры корпоративного секретаря, прекращение его полномочий, утверждение локального правового акта банка, определяющего правовой статус, функции и полномочия корпоративного секретаря.

65. Решения наблюдательного совета принимаются простым большинством голосов членов наблюдательного совета, участвующих в заседании (принявших участие в голосовании), за исключением случаев голосования в ином порядке, предусмотренных настоящим Уставом.

Решение по вопросу, предусмотренному абзацем пятым подпункта 64.5 пункта 64 настоящей статьи, принимается простым большинством голосов членов наблюдательного совета, участвующих в заседании (принявших

участие в голосовании), при наличии позиции представителя государства в органах управления банка по данному вопросу.

Вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета, не могут быть переданы им на решение правления.

66. Членам наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей выплачиваются вознаграждения и компенсируются расходы в размерах, установленных общим собранием акционеров, в порядке, предусмотренном законодательством.

67. Не допускаются принятие решений наблюдательным советом банка по вопросам текущего руководства деятельностью банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом, а также любое иное вмешательство наблюдательного совета или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью банка.

68. Решениями общего собрания акционеров могут определяться конкретные полномочия наблюдательного совета в пределах его компетенции, определенной настоящим Уставом.

Статья 14. Правление

69. Правление является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляет текущее руководство деятельностью банка и несет ответственность за эффективность его работы.

Полномочия правления не могут быть переданы по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

70. В состав правления входят председатель правления, первый заместитель председателя правления, заместители председателя правления, главный бухгалтер и иные члены правления, избираемые из числа руководящих работников центрального аппарата банка. Количественный состав правления составляет 9 человек. Члены правления избираются наблюдательным советом. Председатель наблюдательного совета или иной член наблюдательного совета, уполномоченный наблюдательным советом, заключает от имени банка с членами правления трудовые договоры (контракты) в соответствии с законодательством.

Кандидатура на должность председателя правления согласовывается с Президентом Республики Беларусь.

Кандидатуры на должности первого заместителя председателя правления, заместителей председателя правления согласовываются с Советом министров Республики Беларусь.

Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены правления, а также порядок принятия решений правлением в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяются соответствующим локальным правовым актом, утвержденным наблюдательным советом.

Права, обязанности и ответственность членов правления определяются законодательством, настоящим Уставом, положением о правлении, утверждаемым наблюдательным советом, а также трудовыми договорами (контрактами), заключаемыми каждым из них с банком.

71. К компетенции правления относится решение всех вопросов, не составляющих компетенцию других органов управления банка, определенную законодательством и (или) настоящим Уставом, включая:

71.1. оперативное управление банком с целью обеспечения соответствия деятельности банка требованиям законодательства, утвержденным локальным правовым актам, определяющим стратегию развития банка и стратегию управления рисками, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики банка, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления (системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита и системы внутреннего контроля банка);

71.2. утверждение локальных правовых актов банка, разработанных во исполнение стратегии управления рисками и Политики управления рисками банка, регламентирующих политику управления отдельными видами рисков, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками;

71.3. предварительное рассмотрение всех материалов и документов по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров и наблюдательного совета, и внесение их на рассмотрение указанными органами управления, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

71.4. организация выполнения решений общего собрания акционеров и наблюдательного совета;

71.5. исполнение решений наблюдательного совета о созыве и проведении общих собраний акционеров и решений об отказе в созыве и проведении общих собраний акционеров в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами банка;

71.6. предоставление наблюдательному совету отчетов о текущей деятельности, отражающих результаты финансовой и операционной деятельности и позволяющих оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана (стратегического плана развития) банка;

71.7. рассмотрение вопросов, внесенных на рассмотрение правлением общим собранием акционеров, наблюдательным советом или председателем правления, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции иных органов и должностных лиц банка;

71.7-1. обеспечение выполнения решений наблюдательного совета, реализации политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

71.7-2. утверждение локальных правовых актов банка, регламентирующих методики и процедуры осуществления внутреннего контроля по банковским операциям и иной деятельности, порядок проведения предварительного, текущего и последующего контроля подразделениями банка, организующими (осуществляющими) бизнес-процессы, подразделением по осуществлению внутреннего контроля и подразделением комплаенс-контроля, должностными лицами и работниками банка, установление лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования

полномочий в процессе осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, и их эффективное применение на практике;

71.7-3. организация эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

71.7-4. утверждение локальных правовых актов, определяющих порядок и конкретные условия для выплаты вознаграждений и компенсаций работникам банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, за исключением лиц, указанных в абзаце двенадцатом подпункта 64.1 пункта 64 настоящего Устава;

71.7-5. принятие решения о выплате вознаграждений и компенсаций работникам банка, включенным в перечень работников, принимающих риски;

71.7-6. принятие решения о выплате вознаграждений и компенсаций лицам, указанным в абзаце двенадцатом подпункта 64.1 пункта 64 настоящего Устава, в случаях, предусмотренных решением наблюдательного совета или утвержденными им локальными правовыми актами;

71.7-7. рассмотрение управленческой отчетности о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков банка;

71.8. принятие решений по вопросам, отнесенным уставом хозяйственного общества, единственным участником которого является банк, к компетенции общего собрания участников такого хозяйственного общества;

71.9. принятие решений по вопросам списания:

безнадежной задолженности корпоративного клиента по сумме основного долга и (или) доходам и невозмещенным расходам Банка, если сумма основного долга меньше или равна 10 тысячам базовых величин на дату рассмотрения материалов;

безнадежной задолженности корпоративного клиента по доходам и невозмещенным расходам банка при отсутствии основного долга;

безнадежной задолженности частного клиента по сумме основного долга и (или) доходам и невозмещенным расходам банка, если иное не предусмотрено локальными правовыми актами банка;

71.10. рассмотрение отчетов руководителей обособленных подразделений, структурных подразделений, находящихся вне места нахождения банка и не имеющих самостоятельного баланса, унитарных предприятий и дочерних хозяйственных обществ банка, а также материалов проверок и ревизий в случаях, предусмотренных локальными правовыми актами банка;

71.11. определение организационной структуры банка, штатной численности работников банка, если иное не предусмотрено решением правления;

71.12. создание коллегиальных органов банка (комитетов, совещаний), наделение их соответствующими полномочиями, за исключением создания аудиторского комитета и комитета по рискам, а также иных комитетов, создаваемых наблюдательным советом в соответствии с настоящим Уставом и законодательством;

71.13. создание и закрытие (исключение из организационной структуры банка) структурных подразделений банка, если иное не предусмотрено решением правления;

71.14. рассмотрение вопросов обучения работников, согласования назначения представленных председателем правления кандидатур на руководящие должности, включенные в кадровый реестр банка, и освобождения от этих должностей, за исключением вопросов, решение которых отнесено к компетенции других органов и должностных лиц банка;

71.15. вопрос об авансовых отчислениях в фонды банка;

71.16. утверждение инвестиционных программ по основным направлениям деятельности банка в пределах смет, утвержденных наблюдательным советом;

71. 17. определение порядка списания безнадежной дебиторской задолженности;

71.18. распоряжение имуществом банка:

предоставление безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами на сумму, не превышающую 10 тысяч базовых величин на момент принятия решения об оказании такой помощи, а также безвозмездная передача имущества, стоимость которого не превышает 10 тысяч базовых величин на момент принятия решения о его передаче, в республиканскую или коммунальную собственность в случаях, когда возможность безвозмездной передачи предусмотрена законодательством. При этом правление ежеквартально отчитывается о предоставлении указанной безвозмездной (спонсорской) помощи перед наблюдательным советом;

распоряжение другим имуществом, в том числе денежными средствами банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом или локальными правовыми актами банка, когда распоряжение имуществом осуществляется по решению иных органов управления, уполномоченных работников банка;

71.19. утверждение смет расходов на рекламные, представительские, спортивные, спортивно-массовые и физкультурно-оздоровительные, культурно-массовые и культурные, образовательные и обучающие мероприятия, а также мероприятия идеологического характера на сумму, превышающую 1000 базовых величин на момент принятия решения, если иное не предусмотрено Уставом или локальными правовыми актами банка;

71.20. решение вопросов в области жилищных отношений;

71.21. согласование избрания членов правления, иных работников банка в органы управления, контрольные органы других организаций;

71.22. приобретение ценных бумаг, за исключением приобретения ценных бумаг собственного выпуска;

71.22-1. утверждение изменений и (или) дополнений в проспекты эмиссии облигаций банка;

71.23. утверждение регламента работы банка с реестром владельцев ценных бумаг и регламента депозитария банка;

71.23-1. утверждение положения об учетной политике;

71.24. принятие решений и утверждение документов, в том числе локальных правовых актов банка, направленных на реализацию компетенций правления, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

71.25. решение иных вопросов, связанных с текущим руководством деятельностью банка, за исключением вопросов, решения по которым принимаются иными органами и должностными лицами банка и передача которых на рассмотрение правлением невозможна ввиду наличия

ограничений, предусмотренных законодательством и (или) настоящим Уставом.

72. Заседания правления проводятся, как правило, один раз в неделю. Заседания проводит председатель правления, а в его отсутствие – работник, исполняющий его обязанности.

Правление считается правомочным (имеет кворум) при условии присутствия на нем не менее половины от общего количества членов правления, предусмотренного настоящим Уставом. Решения правления принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов правления. При равенстве голосов голос председательствующего на правлении является решающим. В случае несогласия с решением правления члены правления могут сообщить свое мнение наблюдательному совету или общему собранию акционеров.

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

Председатель наблюдательного совета либо иной уполномоченный член наблюдательного совета вправе присутствовать на заседаниях правления и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

Решения правления оформляются протоколами. Протоколы заседания предоставляются общему собранию акционеров, наблюдательному совету, ревизионной комиссии по их требованию. Решения правления обязательны для исполнения всеми работниками банка.

Дополнительные вопросы проведения заседаний правления, порядка принятия решений и другие вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, определяются локальным правовым актом банка, утвержденным наблюдательным советом.

73. Председатель правления возглавляет правление и является руководителем банка.

74. Председатель правления:

74.1. вносит на рассмотрение правлением вопросы, относящиеся к компетенции правления;

74.2. подписывает Устав банка, утвержденные общим собранием акционеров банка изменения в Устав банка, а также документы, необходимые для государственной регистрации изменений;

74.3. издает приказы, распоряжения и другие распорядительные документы по вопросам деятельности банка, дает указания, обязательные к исполнению всеми работниками;

74.4. утверждает локальные правовые акты по вопросам, не относящимся к компетенции правления, наблюдательного совета и общего собрания акционеров, подписывает положения об обособленных подразделениях банка;

74.5. без доверенности действует от имени банка, представляет его интересы, совершает гражданско-правовые сделки, заключает договоры, в том числе трудовые, выдает доверенности, подписывает документы по вопросам деятельности банка, в том числе необходимые для предоставления в Национальный банк и иные уполномоченные органы, распоряжается имуществом и денежными средствами банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, в том числе утверждает сметы расходов на рекламные, представительские, спортивные, спортивно-массовые и физкультурно-оздоровительные, культурно-массовые и

культурные, образовательные и обучающие мероприятия, а также мероприятия идеологического характера, на сумму, не превышающую 1000 базовых величин на момент утверждения, если иное не предусмотрено Уставом или локальными правовыми актами банка;

74.6. вносит предложения наблюдательному совету по вопросам, связанным с назначением на должность (освобождением от должности) заместителей председателя правления, избрания членов правления и досрочного прекращения их полномочий;

74.7. назначает руководителей учреждаемых банком унитарных предприятий, заключает и подписывает с ними контракты;

74.8. утверждает штатное расписание банка, если иное не предусмотрено приказом председателя правления;

74.9. рассматривает вопросы обучения работников банка в случаях, предусмотренных локальными правовыми актами банка, а также вопросы подбора, расстановки работников банка;

74.10. является уполномоченным должностным лицом нанимателя, правомочным принимать все решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений, в том числе:

нанимать на работу, назначать, переводить, перемещать и увольнять работников банка, устанавливать оклады, применять меры поощрения, налагать дисциплинарные взыскания;

принимать решения о прекращении срочного трудового договора с работниками, занимающими руководящие должности, включенные в кадровый реестр банка, в случае истечения срока трудового договора (контракта).

75. Председатель правления вправе присутствовать на заседаниях наблюдательного совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

76. В период отсутствия председателя правления его обязанности исполняет первый заместитель председателя правления или один из заместителей председателя правления, назначаемый приказом председателя правления.

Председатель правления распределяет обязанности между своими заместителями, главным бухгалтером, исполнительными директорами и иными работниками банка, определяет их компетенцию в приказе банка.

Председатель правления выполняет поручения общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления.

Председатель правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, главному бухгалтеру, исполнительным директорам, руководителям самостоятельных структурных подразделений центрального аппарата банка, руководителям региональных дирекций банка и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения банка и не имеющих самостоятельного баланса.

Заместители председателя правления, главный бухгалтер, исполнительные директора, руководитель кадровой службы центрального аппарата банка (работник, исполняющий его обязанности), заместители руководителя кадровой службы центрального аппарата банка (работники, исполняющие их обязанности), руководители структурных подразделений кадровой службы центрального аппарата банка (работники, исполняющие их обязанности) могут выступать уполномоченными должностными лицами нанимателя, правомочными принимать отдельные решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений.

Заместители председателя правления, исполнительные директора, руководитель кадровой службы центрального аппарата банка (работник, исполняющий его обязанности), заместители руководителя кадровой службы центрального аппарата банка (работники, исполняющие их обязанности), руководители структурных подразделений кадровой службы центрального аппарата банка (работники, исполняющие их обязанности) вправе издавать приказы (распоряжения) и другие распорядительные документы в соответствии с приказом председателя правления.

Заместители председателя правления утверждают сметы расходов на рекламные, представительские, спортивные, спортивно-массовые и физкультурно-оздоровительные, культурно-массовые и культурные, образовательные и обучающие мероприятия, а также мероприятия идеологического характера на сумму, не превышающую 1000 базовых величин на момент утверждения, по курируемым направлениям деятельности, а также по направлениям деятельности курируемых ими исполнительных директоров в соответствии с приказом председателя правления.

Руководители самостоятельных структурных подразделений центрального аппарата банка (работники, исполняющие их обязанности) вправе:

в соответствии с положениями о структурных подразделениях издавать приказы (распоряжения) и другие распорядительные документы по вопросам, отнесенным к их компетенции;

выдавать от имени банка доверенности работникам возглавляемых структурных подразделений на получение товарно-материальных и других ценностей по направлениям деятельности;

выступать уполномоченными должностными лицами нанимателя, правомочными принимать отдельные решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений, в случаях, предусмотренных локальными правовыми актами банка.

Заместители председателя правления вправе выдавать в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени банка (в том числе на получение товарно-материальных ценностей), скрепленные печатью банка, по курируемым направлениям деятельности работникам курируемых структурных подразделений центрального аппарата, Центра сопровождения банковских операций, Центра крупнейшего бизнеса банка, а также работникам структурных подразделений центрального аппарата банка, курируемых исполнительными директорами, согласно приказу о распределении обязанностей между председателем правления и иными должностными лицами банка.

Руководитель юридической службы банка (работник, исполняющий его обязанности) в рамках полномочий, предусмотренных локальными правовыми актами банка, вправе выдавать в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени банка, скрепленные печатью банка, работникам возглавляемой службы.

Статья 15. Контроль за деятельностью банка. Ревизионная комиссия

77. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности общим собранием акционеров избирается

ревизионная комиссия в порядке, установленном законодательством и локальным правовым актом банка, утвержденным общим собранием акционеров.

78. Ревизионная комиссия избирается ежегодно в количестве 5 человек.

Ревизионную комиссию возглавляет председатель, который избирается из числа ее членов в день окончания проведения общего собрания акционеров на первом заседании ревизионной комиссии, которое организует и проводит председатель общего собрания акционеров. Председатель ревизионной комиссии организует работу ревизионной комиссии, в том числе созывает и проводит заседания ревизионной комиссии и председательствует на них, руководит проводимыми ревизионной комиссией ревизиями и проверками, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки.

Полномочия любого члена ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

Членом ревизионной комиссии не могут быть избраны члены наблюдательного совета или правления. Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены ревизионной комиссии, а также порядок созыва заседаний и принятия решений ревизионной комиссией определяются локальным правовым актом банка, утвержденным общим собранием акционеров.

79. Компетенция ревизионной комиссии по вопросам, не предусмотренным законодательством и настоящим Уставом, определяется локальным правовым актом банка, утвержденным общим собранием акционеров.

80. Обязанностями ревизионной комиссии является проведение:

80.1. ежегодной ревизии по результатам финансовой и хозяйственной деятельности банка за отчетный год не позднее даты проведения годового общего собрания акционеров;

80.2. ревизии и проверки по решению наблюдательного совета в установленные им сроки;

80.3. ревизии и проверки по письменному требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному ревизионной комиссии и наблюдательному совету. В этом случае ревизия или проверка финансовой и хозяйственной деятельности банка должны быть проведены в любое время в порядке, предусмотренном законодательством, и должны быть начаты не позднее 30 дней с даты поступления требования акционеров об их проведении.

81. Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку. Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать 30 календарных дней.

82. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение. Заключение ревизионной комиссии по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение общим собранием акционеров при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков.

83. Членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей по решению общего собрания акционеров и в установленных им размерах выплачиваются вознаграждения и компенсируются расходы, связанные с исполнением ими этих обязанностей, за исключением случаев, когда законодательством установлены соответствующие ограничения.

84. Органами управления банка в порядке и формах, предусмотренных законодательством, Уставом, локальными правовыми актами и решениями органов управления банка, организуется:

для обеспечения надлежащего уровня общего руководства банком – система корпоративного управления банком, обеспечивающая эффективное взаимодействие акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц;

для обеспечения эффективности финансовой и хозяйственной деятельности, достоверности, полноты и своевременности бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, надлежащего уровня финансовой надежности и защиты информации, соответствующего характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности для обеспечения контроля за соблюдением законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, а также локальных правовых актов и применяемых банком стандартов деловой практики, определяющих его внутреннюю политику и процедуры, недопущения вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения – система внутреннего контроля, обеспечивающая эффективный внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль;

для обеспечения надлежащего уровня управления рисками и капиталом банка, соответствующего его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности, – система управления рисками, направленная на ограничение принимаемых банком рисков и достижение финансовой надежности банка.

85. Для проверки эффективности деятельности банка, формирования независимой оценки организации и функционирования бизнес-процессов, оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, эффективности организации бизнес-процессов банком создается служба внутреннего аудита – управление внутреннего аудита, которое подчиняется непосредственно председателю правления и подотчетно в своей деятельности наблюдательному совету.

Деятельность управления внутреннего аудита регулируется законодательством, положением, утверждаемым наблюдательным советом, в котором определяются полномочия управления внутреннего аудита, иными локальными правовыми актами банка.

Для общего руководства и обеспечения деятельности системы внутреннего контроля, управления внутреннего аудита, осуществления контроля выполнения решений наблюдательного совета, принятых в отношении системы внутреннего контроля, системы внутреннего аудита, системы вознаграждений и компенсаций, оценки эффективности системы

внутреннего контроля, системы внутреннего аудита в банке, а также выбора и организации взаимодействия с аудиторскими организациями (аудиторами – индивидуальными предпринимателями) создается аудиторский комитет.

Для осуществления контроля показателей толерантности к риску и риск-аппетита по рискам, выполнения стратегии и решений наблюдательного совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим банку рискам, оценки эффективности системы управления рисками на консолидированной основе, в том числе рисками в банке, банковском холдинге, головной организацией которого является банк, создается комитет по рискам.

86. Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, в том числе в отношении обособленных подразделений банка, структурных подразделений, находящихся вне места нахождения банка и не имеющих самостоятельного баланса, банк вправе, а в случаях и порядке, установленных законодательными актами, обязан привлечь аудиторскую организацию (аудитора – индивидуального предпринимателя), не связанную имущественными интересами с банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, вносится на рассмотрение общим собранием акционеров при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков.

Статья 16. Организационная структура банка

87. Организационная структура банка включает в себя:

центральный аппарат;

обособленные подразделения (представительства);

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения банка и не имеющие самостоятельного баланса (региональные дирекции, Центр сопровождения банковских операций и др.).

Банк вправе создавать структурные подразделения, в том числе передвижные, расположенные вне места его нахождения и не имеющие самостоятельного баланса, а также создавать удаленные рабочие места в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами банка.

Банк вправе создавать дочерние банки, а также открывать филиалы и представительства банка за пределами Республики Беларусь, участвовать в уставном фонде иностранного банка в порядке, установленном законодательством.

88. Руководители региональных дирекций банка и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения банка и не имеющих самостоятельного баланса (в том числе руководитель центра банковских услуг), их заместители (за исключением заместителя руководителя центра банковских услуг) являются уполномоченными должностными лицами нанимателя, правомочными принимать отдельные решения, вытекающие из

трудовых и связанных с ними отношений, в рамках прав, предусмотренных положениями о региональных дирекциях банка и иных структурных подразделениях, расположенных вне места нахождения банка и не имеющих самостоятельного баланса, приказами председателя правления, а также имеют иные права и обязанности, предусмотренные локальными правовыми актами банка.

Руководитель региональной дирекции банка, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения банка и не имеющего самостоятельного баланса, их заместители (за исключением руководителя центра банковских услуг, его заместителей) в рамках полномочий, предусмотренных локальными правовыми актами банка, вправе выдавать в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени банка (в том числе на получение товарно-материальных ценностей), скрепленные печатью региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения банка и не имеющего самостоятельного баланса, работникам региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения банка и не имеющего самостоятельного баланса, а также издавать приказы, распоряжения и другие распорядительные документы по вопросам деятельности региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения банка и не имеющего самостоятельного баланса, давать указания, обязательные к исполнению всеми работниками региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения банка и не имеющего самостоятельного баланса.

Руководитель центра банковских услуг региональной дирекции (работник, исполняющий его обязанности) вправе выдавать от имени банка доверенности, скрепленные печатью центра банковских услуг, на получение товарно-материальных ценностей, работникам возглавляемого подразделения, а также работникам банка, рабочие места которых расположены по месту нахождения соответствующего центра банковских услуг.

Статья 17. Учет и отчетность банка

89. В банке организуется и ведется в соответствии с законодательством и согласно сформированной учетной политике бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности, составляется и предоставляется бухгалтерская, финансовая, статистическая и иная отчетность.

Банком составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчетным годом банка является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

Учет и документооборот в банке и его обособленных подразделениях, структурных подразделениях, расположенных вне места нахождения банка и не имеющих самостоятельного баланса, организуются в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами Национального банка и локальными правовыми актами банка, регламентирующими вопросы учета и документооборота.

90. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка с учетом заключений ревизионной комиссии и аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) утверждается годовым общим собранием акционеров.

Банк составляет и предоставляет в Национальный банк, органы государственного управления отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в порядке и объеме, установленных законодательными актами и (или) Национальным банком.

Банк раскрывает информацию о своей деятельности путем ее публикации, размещения в принадлежащих помещениях и на интернет-сайте банка, предоставления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме, сроки и порядке, установленные Национальным банком.

Статья 18. Реорганизация и ликвидация банка

91. Реорганизация банка (слияние, присоединение, разделение или выделение, преобразование) или прекращение его деятельности путем ликвидации осуществляются в порядке и случаях, установленных законодательством, и с учетом требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь.

92. Ликвидация банка может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров, в том числе в связи с достижением цели, ради которой банк создан, в связи с экономической нецелесообразностью дальнейшей деятельности банка и по иным основаниям, предусмотренным законодательством, а также суда, рассматривающего экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами.

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 указанного регистра.

Председатель правления
ОАО «Белагропромбанк» А.А. Лысюк

Приложение
к Уставу открытого акционерного
общества «Белагропромбанк»

Перечень
обособленных подразделений ОАО «Белагропромбанк»

Наименование обособленного подразделения	Место нахождения
Представительство ОАО «Белагропромбанк» в Итальянской Республике	Итальянская Республика, г. Милан, 20123 ул. Леопарди Джакомо 14

Председатель правления
ОАО «Белагропромбанк» А.А.Лысюк