Национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ
Регистрационный номер 37
10.11.2026 (дата) (подпись) Жданова Т.А. (фамилия, инициалы)

Банк зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 22.02.1994 регистрационный № 37

У С Т А В

ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«БАНК РОСТА И РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА»

С Т А Т У Т

ЗАКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫСТВА

«БАНК РОСТУ І РАЗВІЦЦЯ БІЗНЕСУ»

С изменениями, утвержденными внеочередным Общим собранием акционеров ЗАО «Банк РРБ» 23.10.2026, протокол № 07

г. Минск

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1.	Общие положения	3
Глава 2.	Статус Банка	3
Глава 3.	Цели и виды деятельности Банка	4
Глава 4.	Структура Банка	6
Глава 5.	Порядок образования имущества Банка	7
Глава 6.	Уставный фонд Банка	8
Глава 7.	Акции и облигации Банка	11
Глава 8.	Акционеры Банка, их права, обязанности и ответственность	12
Глава 9.	Отчуждение акций Банка	15
Глава 10.	Выкуп Банком акций Банка по требованию его акционеров	19
Глава 11.	Органы Банка	20
Глава 12.	Общее собрание акционеров Банка	21
Глава 13.	Совет Директоров Банка	31
Глава 14.	Правление Банка	39
Глава 15.	Аффилированные лица и сделки Банка	43
Глава 16.	Условия и порядок распределения прибыли Банка	45
Глава 17.	Учет и отчетность Банка. Информация о Банке	46
Глава 18.	Контроль и корпоративное управление в Банке	47
Глава 19.	Обеспечение интересов клиентов Банка	51
Глава 20.	Реорганизация и ликвидация Банка	51
Глава 21.	Заключительные положения	51

Глава 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса» (далее – «Банк»), зарегистрированное Национальным банком 22.02.1994 (регистрационный номер 37), осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством, настоящим Уставом.

Банк является правопреемником по всем обязательствам Закрытого акционерного общества «Белорусский Медицинский Банк», зарегистрированного 04.05.1995 Национальным банком в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100937644.

Банк является банком с иностранными инвестициями.

2. Наименование Банка:

Полное наименование:

на русском языке: Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса»

на белорусском языке: Закрытае акцыянернае таварыства «Банк росту і развіцця бізнесу»

на английском языке: Joint Stock Bank of Growth and Business Development

Сокращенное наименование:

на русском языке: ЗАО «Банк РРБ»

на белорусском языке: ЗАТ «Банк РРБ»

на английском языке: Bank RRB.

3. Место нахождения Банка и его постоянно действующего исполнительного органа: Республика Беларусь, 220034, город Минск, улица Краснозвездная, дом 18.

4. Банк создан на неопределенный срок.

Глава 2
СТАТУС БАНКА

5. Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном законодательством.

6. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество (самостоятельный баланс), может приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк не использует печати. Банк имеет бланки со своим фирменным наименованием, а также иные реквизиты. Банк вправе иметь товарный знак, зарегистрированный в определенном законодательством порядке.

7. Банк создан в форме закрытого акционерного общества.

8. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, в том числе денежными средствами.

Банк не несет ответственности по обязательствам Акционеров, а Акционеры не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Если банкротство Банка вызвано виновными (умышленными) действиями его Акционеров или других лиц, в том числе Председателя Правления Банка, имеющих право давать обязательные для Банка указания либо иным образом определять его действия, то в случае недостаточности имущества Банка указанные лица несут солидарно субсидиарную ответственность по его обязательствам.

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

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

11. Банк для осуществления его уставных целей по согласованию с Национальным банком вправе выступать учредителем (участником) коммерческих организаций в порядке и на условиях, определяемых законодательством.

Глава 3
ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

12. Основными целями Банка являются:

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

осуществление банковских операций и иных предусмотренных законодательством видов деятельности;

извлечение прибыли в интересах акционеров Банка.

13. На основании специального разрешения (лицензии) Национального банка на осуществление банковской деятельности Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

размещение привлечённых 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;

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

валютно-обменные операции;

выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

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;

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.);

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

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

расчетные операции.

14. Банк помимо банковских операций, указанных в пункте 13 настоящего Устава, вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;

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);

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;

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 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 страховщиков.

15. На основании специального разрешения (лицензии), выдаваемой Министерством финансов, с согласия Национального банка, Банк вправе осуществлять профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, которая включает следующие составляющие работы и услуги:

брокерская деятельность;

дилерская деятельность;

депозитарная деятельность;

деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

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

Глава 4
СТРУКТУРА БАНКА

17. Банк является единой организацией, состоящей из структурных подразделений центрального аппарата, филиалов и представительств Банка.

Структурное подразделение центрального аппарата Банка является частью Банка, выполняющей отдельные функции Банка в месте его непосредственного расположения.

Банк вправе создавать представительства и филиалы. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положения, утверждаемого уполномоченным на это органом Банка. Имущество представительств и филиалов формируется путем передачи им Банком части имущества. Имущество каждого представительства и филиала учитывается отдельно на балансе Банка.

18. Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения банка, его филиала путем создания структурных подразделений либо удаленных рабочих мест.

Под структурным подразделением банка понимаются отделение, центр банковских услуг, расчетно-кассовый центр или иное структурное подразделение, не имеющие самостоятельного баланса, расположенные вне места нахождения банка, его филиала. В случае наличия в структурном подразделении более пяти рабочих мест (в том числе удаленных) наличие руководителя в таком подразделении является обязательным.

Под удаленным рабочим местом понимается рабочее место работника банка, в том числе передвижное рабочее место, расположенное вне места нахождения банка, его филиала, структурного подразделения банка, входящее в организационную структуру банка, его филиала или структурного подразделения банка. Банк вправе создать не более пяти удаленных рабочих мест в одном месте расположения.

Банк обязан уведомить Национальный банк о создании, изменении места расположения и закрытии структурных подразделений и удаленных рабочих мест в порядке и сроки, установленные Национальным банком.

19. Руководители представительств и филиалов, структурных подразделений Банка действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

20. Структурные подразделения филиалов Банка создаются и закрываются в соответствии с положением о филиале.

21. Ответственность за деятельность своих представительств, филиалов, структурных подразделений несёт Банк.

Глава 5
ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА БАНКА

22. Источниками образования имущества Банка являются:

имущество, переданное акционерами Банка в его уставный фонд в виде вкладов;

имущество, внесенное акционерами Банка в виде вкладов в порядке, установленном частью 5 пункта 28 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.

Глава 6
УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА

23. Уставный фонд Банка составляет 52 456 118 (Пятьдесят два миллиона четыреста пятьдесят шесть тысяч сто восемнадцать рублей).

Размер неденежной части уставного фонда равен 8 502 003, 08 (Восемь миллионов пятьсот две тысячи три рубля, 08 копеек) и составляет 16,21 % от общей величины уставного фонда Банка.

24. Уставный фонд Банка разделен на акции. Номинальная стоимость одной акции составляет 0,26 (Ноль рублей, 26 копеек). Общее количество акций составляет 201 754 300 (Двести один миллион семьсот пятьдесят четыре тысячи триста) на общую сумму 52 456 118 (Пятьдесят два миллиона четыреста пятьдесят шесть тысяч сто восемнадцать рублей), в том числе простых (обыкновенных) акций 194 868 216 (Сто девяносто четыре миллиона восемьсот шестьдесят восемь тысяч двести шестнадцать) на общую сумму 50 665 736, 16 (Пятьдесят миллионов шестьсот шестьдесят пять тысяч семьсот тридцать шесть рублей, 16 копеек), привилегированных акций 6 886 084 (Шесть миллионов восемьсот восемьдесят шесть тысяч восемьдесят четыре) на общую сумму 1 790 381, 84 (Один миллион семьсот девяносто тысяч триста восемьдесят один рубль, 84 копейки).

25. При увеличении уставного фонда Банк имеет право эмитировать привилегированные акции различных типов.

Банком эмитированы привилегированные акции первого типа. При этом владелец привилегированной акции первого типа имеет право на получение фиксированного дивиденда не реже одного раза в год, но не позднее трех месяцев после проведения Годового Общего собрания акционеров Банка. Размер фиксированного дивиденда по привилегированным акциям первого типа, выплачиваемого за каждый календарный год, составляет в эквиваленте 0,01394 долларов США, на 1 (Одну) акцию, по курсу Национального банка, установленному на дату выплаты дивидендов. Фиксированный дивиденд в год не может превышать в эквиваленте сумму 96 000 (Девяносто шесть тысяч) долларов США в белорусских рублях в пересчете по курсу Национального банка, установленному на дату выплаты дивидендов, на общее количество привилегированных акций первого типа.

Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса в Общем собрании акционеров Банка (далее – Общее собрание) кроме случаев, оговоренных настоящим Уставом и законодательством. При ликвидации Банка стоимость имущества, подлежащего передаче владельцу привилегированных акций, определяется суммой номиналов принадлежащих ему привилегированных акций.

26. Уставный фонд Банка сформирован из вкладов (имущества) его акционеров, а также за счет источников собственных средств Банка. Банк может распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, внесенными в качестве вкладов в уставный фонд Банка, только после государственной регистрации Банка (государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в настоящий Устав в связи с увеличением его уставного фонда).

Вклады в уставный фонд Банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах», иным законодательством, настоящим Уставом, решениями Общего собрания.

27. Вклады в уставный фонд могут осуществляться в соответствии с законодательством в денежной, а также в неденежной форме. Денежные вклады вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. 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 вклада в уставный фонд.

В качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

В уставный фонд Банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством или договором.

28. Для увеличения уставного фонда Банка могут быть использованы только собственные средства акционеров Банка, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка, в том числе соответствующие данным финансовой отчетности, аудит которой проведен в соответствии с законодательством, нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли прошлых лет, в случае, если названные источники не были использованы.

Для увеличения уставного фонда Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путём, денежные средства и иное имущество, предоставленные самим Банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если Банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением Банку таких денежных средств и иного имущества.

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

Акционеры вносят вклады в уставный фонд Банка в размере, соответствующем номинальной стоимости приобретаемых акционером акций Банка, в срок – до государственной регистрации Банка или до принятия Общим собранием решения о внесении изменений в настоящий Устав, связанных с изменением размера уставного фонда Банка, путем перечисления денежных средств на временный счет, либо путем передачи Банку имущества в установленном порядке.

В целях оказания финансово-экономической поддержки деятельности Банка его Акционеры вправе безвозмездно вносить в имущество Банка вклады, отвечающие требованиям к имуществу, вносимому в уставный фонд Банка, предусмотренным законодательством, не приводящие к увеличению уставного фонда Банка и изменению номинальной стоимости акций, принадлежащих его Акционерам. Указанные вклады в имущество Банка вносятся на основании договора, заключенного между Акционером и Банком.

29. Банк вправе по решению Общего собрания увеличить уставный фонд Банка путём:

эмиссии акций дополнительного выпуска;

увеличения номинальной стоимости акций.

30. По решению Общего собрания Банк вправе уменьшить уставный фонд Банка путём:

снижения номинальной стоимости акций;

приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, при этом уставный фонд Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей приобретенных акций.

31. Уменьшение уставного фонда Банка допускается с предварительного письменного разрешения Национального банка после уведомления всех его кредиторов в порядке, установленном законодательством.

Кредиторы Банка вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты размещения в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» с последующим опубликованием в приложении к указанному журналу сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

32. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Банка (нормативный капитал Банка, рассчитанный в порядке, установленном банковским законодательством) окажется менее уставного фонда, Банк обязан в установленном порядке уменьшить свой

уставный фонд до размера, не превышающего величину его чистых активов (нормативного капитала Банка, рассчитанного в порядке, установленном банковским законодательством).

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Банка (нормативный капитал Банка, рассчитанный в порядке, установленном банковским законодательством) окажется менее минимального размера уставного фонда, определенного законодательством, Банк подлежит ликвидации в порядке, установленном законодательством.

Глава 7
АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ БАНКА

33. Акции Банка являются именными эмиссионными ценными бумагами, свидетельствующими о вкладе в уставный фонд Банка, эмитируемыми на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющими определенный объем прав владельца.

34. Банк эмитирует простые (обыкновенные) акции и привилегированные акции. Доля акционера в уставном фонде Банка определяется количеством принадлежащих ему акций Банка.

Доля привилегированных акций в общем объеме уставного фонда Банка не должна превышать размер, установленный законодательством.

Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка, отражающего в единой системе совокупность данных о каждом владельце акций Банка, количестве, номинальной стоимости, категориях, типе (для привилегированных) принадлежащих ему акций Банка.

35. Все акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость.

36. Банк вправе с соблюдением требований, предусмотренных законодательством, увеличивать уставный фонд путём эмиссии акций дополнительного выпуска и увеличения номинальной стоимости акций.

37. Общее собрание вправе принять решение об увеличении количества акций Банка без изменения размера его уставного фонда.

В результате дробления размещенных акций Банка одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории. При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества акций.

38. Общее собрание вправе принять решение об уменьшении количества размещенных акций Банка без изменения размера его уставного фонда.

В результате консолидации две или более акции Банка конвертируются в одну новую акцию. При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества акций.

39. Размещение акций, эмитируемых Банком, возможно только среди акционеров Банка или иного определенного решением Общего собрания ограниченного круга лиц.

При увеличении уставного фонда путем эмиссии акций дополнительного выпуска и распространения их по подписке договора подписки заключаются в календарной очередности поступления заявок от Акционеров. Заявки от Акционеров направляются в адрес Банка на имя Председателя Совета Директоров Банка с момента принятия решения об увеличении уставного фонда путем эмиссии акций дополнительного выпуска.

40. Решение о приобретении Банком акций Банка принимается Общим собранием в случаях, предусмотренных законодательством.

41. Поступившие в распоряжение Банка акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении Общего собрания, в течение трех лет. В противном случае Общее собрание должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение.

42. Банк вправе в порядке, установленном законодательством, эмитировать облигации.

43. Учет прав собственности на ценные бумаги, эмитированные Банком, осуществляется в соответствии с законодательством.

Глава 8
АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

44. Акционерами Банка признаются физические и юридические лица, которые приобрели акции Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством.

Различия в правах акционеров по отношению к Банку могут быть основаны только на количестве, категории, типе (для привилегированных акций) принадлежащих им акций Банка.

Прекращение участия акционера в Банке происходит в случае отчуждения всех принадлежащих ему акций Банка.

45. Акционер Банка – владелец простых (обыкновенных) акций Банка обладает следующими правами:

получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка;

выдвигать кандидатов для избрания в Совет Директоров Банка (далее – Совет Директоров), Ревизора Банка в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом;

вносить предложения по вопросам повестки дня Общих собраний в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом;

требовать созыва внеочередных Общих собраний в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом;

получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

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

46. Акционер Банка – владелец привилегированных акций Банка обладает следующими правами:

получать часть прибыли Банка в виде фиксированных размеров дивидендов в порядке и размерах, определенных настоящим Уставом для выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка;

получать в случае ликвидации Банка фиксированную стоимость имущества либо часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами;

участвовать в Общем собрании с правом голоса при принятии решений о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении в Устав Банка изменений и (или) дополнений, ограничивающих их права;

участвовать в каждом последующем Общем собрании, если на Общем собрании акционеров Банка 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 уставом Банка, не было принято; при этом акционеры - владельцы привилегированных акций могут участвовать в последующих Общих собраниях с правом голоса с момента принятия (непринятия) такого решения до момента выплаты по указанным акциям дивидендов в полном объеме.

47. Акционеры Банка (вне зависимости от категории принадлежащих им акций) обладают следующими правами:

47.1. приобретать в преимущественном порядке акции Банка, отчуждаемые другими акционерами;

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

47.3. требовать выкупа Банком их акций в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством;

47.4. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленных настоящим Уставом, в месте нахождения Банка;

47.5. требовать проведения внеплановых ревизий и аудиторских проверок в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом;

47.6. выступить заказчиками аудита в случае, если Советом Директоров не приняты меры по проведению аудита по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций Банка, самостоятельно в указанном случае осуществить выбор аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и заключить договор оказания аудиторских услуг с правом взыскания с Банка расходов на проведение аудита;

47.7. другими правами, предусмотренными законодательством, настоящим Уставом, локальными правовыми актами Банка, а также решениями Общего собрания, принятыми в соответствии с его компетенцией.

48. Акционеры Банка вправе знакомиться с информацией, содержащейся в отчете о прибыли и убытках и иной документации Банка в объемах, публикуемых в печати и размещаемых на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет. Акционеры Банка могут ознакомиться с информацией о Банке непосредственно в месте нахождения Банка либо получить эту информацию по средством отправки заказного письма либо электронной почты. Для получения информации о Банке Акционер Банка подает письменное заявление на имя Председателя Правления Банка, в котором должны быть указаны информация и документы, с которыми он желал бы ознакомиться. Не позднее десяти дней с даты поступления заявления Банк рассматривает заявление и обеспечивает Акционеру возможность ознакомиться с информацией о Банке предварительно сообщив Акционеру о дате и месте ознакомления с документами либо, по желанию Акционера, передает запрашиваемую информацию посредствам заказного письма либо электронной почты. За предоставление Банком информации Акционерам в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать затраты на изготовление этих копий и их доставку.

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

49. Акционеры Банка обязаны:

вносить вклады в уставный фонд Банка в порядке, размере, способами и в сроки, предусмотренные Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах», иным законодательством и настоящим Уставом;

соблюдать требования настоящего Устава и исполнять решения Общего собрания;

выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с осуществлением прав и обязанностей акционера Банка;

своевременно сообщать депозитарию Банка об изменениях своих реквизитов;

воздерживаться от всякой деятельности, которая может нанести ущерб Банку;

выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке, предусмотренные Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах», иным законодательством, настоящим Уставом, а

также акционерным соглашением в случае, если акционер является стороной такого соглашения.

50. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Глава 9
ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ БАНКА

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

52. Акционер Банка, намеревающийся продать все принадлежащие ему акции либо их часть, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием количества продаваемых акций, их цены, условий оплаты (предварительная оплата, оплата с отсрочкой или рассрочкой платежа), покупателей (при их наличии) с указанием полного наименования и страны государственной регистрации (если применимо), если покупателем является юридическое лицо, и фамилии, собственного имени, отчества (если таковое имеется) и гражданства, если покупателем является физическое лицо.

Извещение акционеров Банка осуществляется путём направления заказного письма с уведомлением о вручении либо путём вручения акционеру письма под роспись.

Акционер вправе поручить Банку известить остальных акционеров Банка о своём намерении продать принадлежащие ему акции. Соответствующее поручение отражается в направляемом Банку извещении о намерении продать принадлежащие акционеру акции. В этом случае Банк в срок не позднее 5 дней со дня получения извещения акционера о намерении продать принадлежащие ему акции обязан за свой счет известить об этом остальных акционеров путём направления им заказных писем с уведомлением о вручении либо направления писем посредством электронной связи (обеспечивающей фиксирование факта и даты извещения) либо путём вручения акционерам писем под роспись. В направляемых акционерам письмах Банком указываются количество продаваемых акционером акций, их цена, условия оплаты (предварительная оплата, оплата с отсрочкой или рассрочкой платежа), покупатели (при их наличии) с указанием полного наименования и страны государственной регистрации (если применимо), если покупателем является юридическое лицо, и фамилии, собственного имени, отчества (если таковое имеется) и гражданства, если покупателем является физическое лицо.

В случае если Банк не извещает в указанный в части 3 настоящего пункта срок остальных акционеров о намерении акционера продать принадлежащие ему акции, такой акционер самостоятельно извещает о своём намерении остальных акционеров.

53. Извещенные акционеры при намерении реализовать свое преимущественное право приобретения акций Банка должны письменно уведомить об этом продающего акции акционера или Банк (обеспечив получение данной информации о согласии приобрести акции) в срок не позднее 45 дней с момента уведомления, которым будет считаться дата отправления – при направлении заказным письмом либо дата электронного сообщения, либо дата вручения акционеру извещения лично под роспись.

54. Если один или несколько акционеров в установленный в пункте 53 настоящего Устава срок изъявили желание приобрести продаваемые акционером акции, последний обязан продать акции, а акционеры, изъявившие желание приобрести, обязаны их приобрести, уплатив за них цену, указанную в извещении о намерении акционера продать принадлежащие ему акции. Договор купли-продажи акций должен быть заключен не позднее 120 дней, следующих за днём получения акционером, приобретающим акции, извещения акционера или Банка о намерении акционера продать принадлежащие ему акции. Если желание приобрести все предлагаемые к продаже акции изъявили несколько акционеров, акции приобретаются каждым из изъявивших желание акционеров пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

55. Если ни один из акционеров в установленный в пункте 53 настоящего Устава срок не изъявил желание приобрести продаваемые акционером акции или если в результате реализации акционерами преимущественного права покупки акций, акции не могут быть приобретены в предложенном количестве (т.е. без остатка), Банк вправе в порядке, определенном частью 2 настоящего пункта, сам приобрести невостребованные акционерами акции по согласованной с их владельцем цене и (или) предложить в порядке, определенном частью 3 настоящего пункта, приобрести эти акции третьему лицу (далее – третье лицо, определенное Банком) по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

Решение о приобретении акций Банком должно быть принято в течение 90 дней, следующих за днём получения извещения акционера о намерении продать принадлежащие ему акции. При этом Банк обязан письменно уведомить акционера, продающего акции, о принятии решения о приобретении акций Банком или отказе от приобретения таких акций в течение одного дня, следующего за днём принятия Банком такого решения. На приобретение более 5 процентов выпущенных Банком акций Банк должен получить разрешение Национального банка (в этом случае срок, указанный выше в части 2 настоящего пункта, может быть продлен до 120 дней).

В решении Общего собрания о приобретении Банком акций Банка должны быть определены:

цель приобретения акций;

категории приобретаемых акций, а для привилегированных - и их тип;

количество приобретаемых акций каждой категории и типа, цена приобретения акций, форма и срок оплаты акций;

срок, в течение которого осуществляется приобретение акций;

порядок уведомления акционеров - владельцев акций, решение о приобретении акций которых было принято.

В течение 90 дней, следующих за днём получения извещения акционера о намерении продать принадлежащие ему акции, Банк вправе предложить приобрести акции третьему лицу, определенному Банком, по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка. Совет Директоров проводит работу по поиску кандидатур третьих лиц, имеющих намерение приобрести акции Банка, продаваемые акционером (акционерами) Банка. Банк принимает письменные предложения от потенциальных покупателей о приобретении ими акций Банка. Предложения должны содержать полное наименование и страну государственной регистрации (если применимо), если потенциальным покупателем является юридическое лицо, фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется) и гражданство, если потенциальным покупателем является физическое лицо, а также количество акций, которое потенциальный покупатель намерен приобрести, их цену и условия оплаты (предварительная оплата, оплата с отсрочкой или рассрочкой платежа, др.). После поступления от потенциальных покупателей предложений о приобретении акций, продаваемых акционером (акционерами) Банка, Совет Директоров утверждает предварительный список потенциальных покупателей акций Банка. Окончательный выбор потенциальных покупателей осуществляется Общим собранием. Третьему лицу, определенному Банком, Банк в течение 5 дней, следующих за днём принятия Общим собранием соответствующего решения, направляет письмо, содержащее предложение о заключении договора купли-продажи акций и срок для его заключения. Договор купли-продажи акций должен быть заключен не позднее 45 дней, следующих за днём получения третьим лицом, определенным Банком, письма Банка, содержащего предложение о заключении договора купли-продажи акций, если продающий акционер и покупающее третье лицо не договорятся о более длительном сроке. Третье лицо, определенное Банком, и не реализовавшее в установленный срок право на приобретение акций путём заключения договора купли-продажи акций, считается отказавшимся от своего права.

56. Если предложенные к реализации акции не могут быть приобретены акционерами и (или) Банком, и (или) третьим лицом, определенным Банком, в полном объёме, с акционером, продающим акции, может быть достигнуто соглашение о частичной продаже предложенных к реализации акций. Оставшиеся после частичной продажи акции могут быть проданы акционером любому третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

57. Считается, что акционеры Банка не воспользовались преимущественным правом покупки/приобретения акций, продаваемых другими акционерами, если со стороны акционеров Банка в срок не позднее 45 дней с момента их уведомления (с даты отправления – при направлении заказным письмом либо с даты электронного сообщения, либо с даты вручения акционеру

извещения лично под роспись) о намерении акционера продать принадлежащие ему акции, не получено письменного согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения. Считается, что Банк не воспользовался правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами, если со стороны Банка в установленный пунктом 55 настоящего Устава срок не получено письменного согласия Банка на их приобретение либо получен отказ Банка от их приобретения.

58. В случае, если со стороны акционеров Банка и Банка не получено согласие на приобретение акций, продаваемых другим акционером Банка, либо получен отказ от их приобретения, либо если соглашение о частичной продаже предложенных к реализации акций не достигнуто, эти акции могут быть проданы акционером любому третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

59. Правила, предусмотренные в пунктах 51 – 58 настоящего Устава, распространяются на договоры мены, предусматривающие передачу акций Банка, если иное не вытекает из существа договора мены.

Дарение акционером Банка акций Банка может осуществляться только Республике Беларусь (ее административно-территориальным единицам) либо лицам, являющимся по отношению к этому акционеру родителями, детьми, усыновителями, усыновленными (удочеренными), супругом (супругой), родителями супруга (супруги), родными братьями и сестрами, внуками, дедом, бабкой.

Отчуждение акций Банка третьим лицам иным образом, чем продажа, допускается только с письменного согласия Банка. Согласие Банка считается полученным, если в течение 30 дней, следующих за днём получения акционерами Банка ходатайства акционера, отчуждающего акции иным образом, чем продажа, о даче соответствующего согласия, все акционеры (кроме акционера, отчуждающего акции) письменно выразили согласие на отчуждение акций либо инициатором отчуждения не получено в указанный срок письменного отказа ни от одного из акционеров.

60. Акции Банка переходят к наследникам гражданина или правопреемникам юридического лица, являвшегося акционером, с согласия Банка. При этом, наследник гражданина или правопреемник юридического лица, являвшегося акционером, обязаны письменно уведомить Банк о желании прибрести статус акционера Банка. Банк уведомляет об этом всех акционеров в порядке, предусмотренном частью 3 пункта 52 и пунктом 53 настоящего Устава. Согласие Банка считается полученным, если в течение 45 дней с момента уведомления, получено письменное согласие всех акционеров Банка либо не получен письменный отказ ни от одного из них. При отказе в предоставлении согласия на переход акций Банка к наследникам (правопреемникам) эти акции должны быть приобретены другими акционерами или самим Банком в соответствии с правилами, установленными пунктами 53 – 58 настоящего Устава.

Однако наследники (правопреемники) вправе вместо отчуждения акций третьему лицу оставить их за собой.

Глава 10
ВЫКУП БАНКОМ АКЦИЙ БАНКА ПО ТРЕБОВАНИЮ ЕГО АКЦИОНЕРОВ

61. Выкуп Банком акций по требованию его акционеров осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством.

62. Председатель Правления (лицо, его замещающее) извещает акционеров Банка об их праве требовать выкуп акций не позднее 10 дней с даты принятия Общим собранием решения, влекущего возникновение у акционера права требовать выкуп акций Банка. В извещении указывается цена выкупа Банком акций, утвержденная тем же Общим собранием, которое приняло решение, повлекшее за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка. Извещение за подписью Председателя Правления (лица, его замещающего) направляется заказным письмом с уведомлением о вручении либо может быть вручено акционеру под роспись.

63. Требование о выкупе акций предъявляется либо отзывается акционером путем представления в Банк по месту его нахождения соответствующего письменного заявления произвольной формы на имя Председателя Правления. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 30 дней со дня проведения Общего собрания, на котором было принято решение, повлекшее возникновение права требовать выкупа акций. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных акционером к выкупу акций.

Совет Директоров не позднее 5 дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве акций, в котором они могут быть выкуплены Банком.

64. Банк по результатам рассмотрения предъявленных требований о выкупе акций не позднее 30 дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций удовлетворяет требования о выкупе акций путем заключения договоров на приобретение акций либо уведомляет в письменном виде акционеров об отказе от такого выкупа путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо путём вручения письма под роспись.

65. Оплата акций, выкупленных Банком по требованию акционера, производится денежными средствами после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, в котором акционер реализовал свои акции, в срок до 4 месяцев с даты утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. По решению Общего собрания выплата может производиться ранее указанного срока.

66. Общая сумма денежных средств, направляемых Банком на выкуп акций по требованию его акционеров, не может превышать десяти процентов стоимости чистых активов Банка (нормативного капитала Банка, рассчитанного в порядке, установленном банковским законодательством) на дату принятия Общим собранием решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком его акций. В случае, если общее количество акций, предложенных для выкупа по требованию акционеров, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничения, установленного настоящим пунктом, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Глава 11
ОРГАНЫ БАНКА

67. Органами Банка являются органы управления Банком и его контрольные органы.

68. Органами управления Банка являются:

Общее собрание;

Совет Директоров;

Правление Банка, возглавляемое Председателем Правления.

69. Контрольным органом Банка является Ревизор.

70. Совет Директоров, Правление и Ревизор подотчетны Общему собранию. Правление подотчетно также Совету Директоров.

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

должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Общего собрания и Совета Директоров информацию в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах», иного законодательства, с настоящим Уставом и (или) локальными правовыми актами Банка, а также доводить иную информацию, которая может оказать влияние на исполнение членами Совета Директоров своих полномочий) в интересах Банка добросовестно и разумно;

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка;

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

не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах» и настоящим Уставом.

72. Члены органов Банка в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). Вопрос о привлечении к ответственности членов

Правления Банка рассматривается Советом Директоров, членов иных органов управления Банка – Общим собранием в соответствии с законодательством.

При этом не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательством, члены органов Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

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 в течение срока, указанного в письменном требовании Банка о возмещении убытков, они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску самого Банка, членов Совета Директоров, уполномоченных его решением, а также акционеров Банка, уполномоченных решением Общего собрания.

73. Независимые директора и (или) иные члены Совета Директоров, за исключением представителей государства в органах управления Банка, члены Правления, Председатель Правления, главный бухгалтер Банка, их заместители, должностное лицо, ответственное за управление рисками, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель подразделения комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, лица, их замещающие, иные должностные лица, выполняющие ключевые функции в банке, а также кандидаты, претендующие на выполнение соответствующих функций, занятие должностей служащих, должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, устанавливаемым законодательством.

В случае, если документ о прохождении оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации Председателя Правления, главного бухгалтера, их заместителей, члена Правления, должностного лица, ответственного за управление рисками, должностного лица, ответственного за внутренний контроль, руководителя подразделения комплаенс-контроля, включающего функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, руководителя службы внутреннего аудита, иного должностного лица, выполняющего ключевые функции в банке утратил силу по основаниям и в порядке, установленным Национальным банком, указанные лица отстраняются от работы.

Глава 12
ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

74. Общее собрание является высшим органом управления Банка.

75. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

75.1. внесение изменений и (или) дополнений в Устав Банка, в том числе утверждение Устава в новой редакции;

75.2. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

75.3. изменение размера уставного фонда Банка;

75.4. образование органов Банка;

75.5. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии и досрочное прекращение полномочий ее членов;

75.6. дробление и консолидация акций (с одновременным принятием решения о внесении соответствующих изменений в Устав Банка относительно номинальной стоимости и количества акций Банка соответствующей категории (типа));

75.7. изменение номинальной стоимости акций;

75.8. избрание членов Совета Директоров Банка и Ревизора Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии законодательством полномочия члена (членов) Совета Директоров Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания;

75.9. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учётом заключения Ревизора и в установленных законодательством случаях – аудиторского заключения;

75.10. принятие решений о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам года после окончания соответствующего периода на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) / годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

75.11. принятие решения о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

75.12. решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательством;

75.13. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Совета Директоров Банка, Ревизору Банка за исполнение ими своих обязанностей;

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

75.15. определение порядка ведения Общего собрания в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка;

75.16. принятие решения о приобретении Банком размещенных им акций в случае принятия решения об уменьшении уставного фонда;

75.17. принятие (и утверждение) решения о выпуске акций;

75.18. утверждение локальных правовых актов Банка, если законодательством и (или) настоящим Уставом их утверждение отнесено к компетенции Общего собрания;

75.19. принятие решения о совершении крупной сделки, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, а также о крупной сделке, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, если Советом Директоров Банка не принято единогласного решения о совершении такой сделки.

При этом в качестве периода, за который суммируются взаимосвязанные сделки (сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц) устанавливается 30 дней;

75.20. принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или взаимосвязанных сделок, превышает двадцать процентов балансовой стоимости активов Банка;

75.21. принятие решения об участии в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в формах, предусмотренных законодательством;

75.22. принятие решения о создании других юридических лиц, а также об участии в них, если такое решение влечет за собой отчуждение имущества Банка стоимостью более суммы, эквивалентной 10 000 долларов США, путем внесения такого имущества в уставный капитал этих юридических лиц или каким-либо другим образом;

75.23. принятие решения о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий;

75.24. решение о приобретении (отчуждении) Банком собственных акций;

75.25. определение лиц, среди которых возможно размещение акций, эмитируемых Банком, в том числе определение третьих лиц при отчуждении акций Банка в соответствии с пунктом 55 настоящего Устава;

75.26. решение о выплате стоимости акций, выкупленных Банком по требованию акционера, ранее срока, определенного в пункте 65 настоящего Устава;

75.27. наделение акционеров Банка полномочиями на взыскание в интересах Банка в судебном порядке убытков, причинённых Банку виновными действиями (бездействием) членов органов Банка, в случае отказа последних в добровольном возмещении убытков;

75.28. принятие решения о выплате вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса с соблюдением порядка и условий, предусмотренных законодательством, определение размера средств, направляемых на указанные цели;

75.29. вопросы, отнесённые к исключительной компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение других органов управления Банка. В случае необходимости Общее собрание вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Банка.

76. Лицами, имеющими право на участие в Общем собрании, являются:

акционеры Банка или лица, уполномоченные на то доверенностью, выданной им акционерами Банка;

иные лица, определённые законодательством.

77. Общие собрания могут быть Годовыми и внеочередными.

78. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится один раз в год не позднее 3 месяцев после окончания отчетного года.

Заседание Совета Директоров Банка по вопросу назначения Годового Общего собрания акционеров Банка подлежит проведению не позднее 50 дней после окончания отчетного года.

Заседание Совета Директоров Банка по вопросу назначения внеочередного Общего собрания подлежит проведению по мере необходимости, но не позднее 10 дней с даты получения требования от органов или лиц, имеющих в силу законодательства право на заявление такового.

79. До проведения Годового Общего собрания Правление подготавливает информацию о деятельности Банка за отчетный период, которая должна содержать сведения, предусмотренные Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах». Не менее чем за двадцать дней до проведения Годового Общего собрания информация о деятельности Банка за отчетный период должна быть доступна для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, в местах, адреса которых указаны в извещении о проведении Общего собрания. Эта информация должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании, также во время его проведения.

На Годовом Общем собрании решаются вопросы об избрании членов Совета Директоров, Ревизора, утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность и распределение прибыли и убытков Банка. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и распределение прибыли и убытков Банка осуществляются при наличии и с учетом заключения Ревизора, а в установленных законодательством случаях – аудиторского заключения.

80. Внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета Директоров на основании: собственной инициативы; требования Правления; требования Ревизора; требования аудиторской организации (аудитора -

индивидуального предпринимателя); требования акционеров (акционера) Банка, обладающих в совокупности не менее чем десятью процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка; требования иных лиц в случаях, установленных законодательными актами.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня. Требование о проведении внеочередного Общего собрания может содержать формулировки проектов решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения такого собрания.

Совета Директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и проектов решений по этим вопросам.

В случае, если требование о проведении внеочередного Общего собрания исходит от участников, обладающих в совокупности не менее чем десятью процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка, оно должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, требующих проведения такого собрания, и указание размера долей в уставном фонде (количества и категории акций), принадлежащих участникам (участнику).

Требование о проведении внеочередного Общего собрания подписывается лицом, требующим его проведения.

81. Извещение о проведении Общего собрания (в том числе повторного Годового и внеочередного Общего собрания, а также Общего собрания, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Совета Директоров, исполнительного органа, Ревизора либо об избрании членов Совета Директоров кумулятивным голосованием) должно быть сделано акционерам не менее чем за 5 дней до проведения Общего собрания путем направления информации акционерам Банка заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров Банка, или вручения его каждому из указанных лиц под роспись, либо путем опубликования такого извещения в газете «Звязда», либо путем размещения извещения на сайте Банка (www.rrb.by) в глобальной компьютерной сети Интернет. Способ извещения акционеров Банка о проведении Общего собрания определяется Банком самостоятельно.

82. Извещение о проведении Общего собрания должно содержать:

наименование и место нахождения Банка;

дату, время и место (с указанием адреса) проведения Общего собрания;

повестку дня Общего собрания;

форму проведения Общего собрания;

орган Банка, созывающий Общее собрание, основание его созыва (в случае созыва и проведения внеочередного Общего собрания);

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

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

иные сведения, предусмотренные настоящим уставом и (или) решением о проведении Общего собрания.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в заочной или смешанной форме извещение о проведении Общего собрания должно содержать указание на место, где лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, будут вручаться бюллетени для заочного голосования, период времени в который такие бюллетени могут быть получены, либо на способ отправки указанным лицам бюллетеней для заочного голосования.

Решения Общего собрания могут приниматься в предусмотренной Уставом форме (в соответствии с требованиями законодательства) открытого голосования либо голосования бюллетенями, также может быть предусмотрено открытое голосование карточками.

83. Совет Директоров в течение 15 дней, следующих за днём получения требования о проведении внеочередного Общего собрания, рассматривает данное требование и принимает решение о созыве и проведении Общего собрания, содержащее условия проведения Общего собрания, определенные законодательством, либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении. Решение направляется в письменном виде лицам, требующим созыва и проведения внеочередного Общего собрания, заказными письмами с уведомлением о вручении либо вручается под роспись не позднее 5 дней, следующих за днём принятия этого решения.

В случае, если Советом Директоров в указанный в части первой настоящего пункта срок не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное Общее собрание может быть созвано органами или акционерами Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания. При этом органы или акционеры Банка, созывающие внеочередное Общее собрание, обладают полномочиями Совета Директоров. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания могут быть возмещены по решению этого Общего собрания за счет средств Банка. По требованию органов и акционеров, созывающих внеочередное Общее собрание, Банк обязан обеспечить своевременное формирование реестра акционеров и последующую его передачу указанным лицам. Внеочередное Общее собрание открывает лицо, определенное органами или акционерами Банка, требующими его проведения.

84. Акционеры Банка имеют право вносить предложения по формированию повестки дня Общего собрания в порядке, установленном настоящим Уставом. Предложения по повестке дня, а также предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизора (ревизора) и о выдвижении кандидатов в исполнительный орган Банка вносятся акционерами путем их отправки в письменной форме в адрес Банка на имя Председателя Совета Директоров Банка.

Предложения в повестку дня Годового Общего собрания принимаются не позднее 10 дней после окончания отчетного года. Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания принимаются не позднее 10 дней до принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания, в том числе одним из вопросов которого является избрание членов Совета Директоров Банка кумулятивным голосованием. Предложения, поступившие после указанного срока, рассматриваются при принятии решения о проведении следующего соответствующего Общего собрания.

Предложение в повестку дня Общего собрания должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, число принадлежащих ему голосов на Общем собрании, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов. Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в Совет Директоров и Ревизора должно также содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа Банка, для избрания в который он предлагается. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в Совет Директоров и Ревизора осуществляется с их согласия. Согласие кандидата считается полученным, если оно составлено в письменной форме, заверено его личной подписью и представлено в Банк лицами (органами), выдвинувшими кандидата, вместе с предложением о его выдвижении, или лично предоставлено кандидатом (направлено по почте, нарочным, при помощи средств телекоммуникации с обязательной доставкой (досылкой) оригинала).

85. Уполномоченным на подготовку, созыв и проведение Общего собрания органом Банка является Совет Директоров Банка. При принятии решения о проведении Общего собрания Председатель Совета Директоров Банка уведомляет Совет Директоров Банка обо всех поступивших к нему предложениях по повестке дня. По каждому предложению выносится решение о включении или не включении представленного в предложении вопроса в повестку дня Общего собрания. Лица, предложения которых по повестке дня Общего собрания отклонены, извещаются письменно путем отправки в их адрес соответствующего уведомления, которое должно содержать мотивировку принятого Советом Директоров Банка решения.

Предложения о включении в повестку дня Общего собрания вопросов, принятие решения по которым может привести к конфликту с принятием решения по вопросам, предложения о включении которых в повестку дня Общего собрания поступили ранее и были приняты к включению в повестку дня Общего собрания, подлежат рассмотрению, но не включаются в повестку дня назначаемого Общего собрания. Такие вопросы включаются в повестку дня последующих Общих собраний.

Общее собрание вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого Общего собрания, а также изменять его повестку дня в порядке, предусмотренном пунктом 92 настоящего Устава.

86. Общее собрание признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем 50 процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка. В случае отсутствия установленного кворума Годовое Общее собрание должно быть проведено, а внеочередное Общее собрание может быть проведено повторно с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание имеет кворум, если его участники обладают в совокупности более чем 30 процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка.

Принявшими участие в Общем собрании считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, составляется на основании данных реестра акционеров, сформированного на дату, установленную Советом Директоров. Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав этих лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении. В случае перехода (передачи) права на акции Банка после даты формирования реестра акционеров, на основании которого составлялся список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и до даты проведения Общего собрания к другому лицу (новому акционеру) такое лицо имеет право участвовать в данном Общем собрании при предъявлении им доказательств, подтверждающих переход (передачу) права на акции. В указанных случаях не применяются требования пункта 81 настоящего Устава об извещении о проведении Общего собрания. При обращении данного лица в Банк за информацией (документами), подлежащей (подлежащими) предоставлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания, а также за иной информацией, содержащейся в извещении о проведении Общего собрания, до его проведения Банк обязан предоставить указанную информацию (указанные документы).

87. Общее собрание может проводиться в очной, заочной или смешанной формах.

Общее собрание в очной либо смешанной форме может проводиться с использованием видеоконференции.

Председательствует на Общем собрании, проводимом в очной или смешанной форме, Председатель Совета Директоров Банка, избираемый на срок и в порядке, определенным Уставом. В случае временного отсутствия Председателя Общего собрания такое Общее собрание может открывать и вести иное лицо, избираемое Советом Директоров.

Для ведения протоколов Председатель Общего собрания назначает Секретаря Общего собрания, который может быть назначен на неопределенный срок. В случае временного отсутствия секретаря Общего собрания (болезнь, командировка и т.п.) ведение протокола может обеспечивать Председатель

Общего собрания или иное лицо, избранное Общим собранием в качестве секретаря, простым большинством голосов лиц, принявших участие в Общем собрании.

88. Голосование на Общем собрании проводится, исходя из следующих требований:

1 голосующая акция – 1 (один) голос, за исключением проведения кумулятивного голосования;

форма голосования: открытое голосование или бюллетенями для голосования.

акционеры вправе передавать свои полномочия в установленном порядке, а также в любое время заменить своего представителя.

89. Для подтверждения кворума и подсчета голосов при принятии решений Общего собрания, проводящимся в очной и смешанной форме, по вопросам повестки дня председательствующий вправе поставить вопрос перед Общим собранием об избрании счетной комиссии в составе не менее 3 человек. Количественный и персональный состав счетной комиссии, а также срок полномочий счетной комиссии предлагаются Председателем Совета Директоров Банка и утверждаются Общим собранием.

90. При заочном голосовании бюллетень для голосования не менее чем за 5 дней до даты проведения Общего собрания направляется лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, Председателем Совета Директоров заказным письмом с уведомлением о вручении или вручается указанным лицам под роспись.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании, направляют заполненный бюллетень для заочного голосования Председателю Совета Директоров заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручают заполненный бюллетень для заочного голосования Председателю Совета Директоров под роспись, не позднее 3 дней до даты проведения Общего собрания.

91. Решения Общего собрания принимаются единогласно:

об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров;

по иным вопросам, принятие единогласного решения Общего собрания по которым предусмотрено законодательством.

92. Решения Общего собрания принимаются большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принимающих участие в Общем собрании:

о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Устав;

принятие решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого Общего собрания, а также изменении его повестки дня;

об увеличении или уменьшении уставного фонда Банка, за исключением увеличения уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров;

о реорганизации и ликвидации Банка;

принятие решения о выпуске акций;

принятие решения о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий;

о приобретении Банком размещенных им акций по решению самого Банка;

о совершении Банком крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью 50 и более процентов балансовой стоимости активов Банка;

о наделении акционеров Банка полномочиями на взыскание в интересах Банка в судебном порядке убытков, причинённых Банку виновными действиями (бездействием) членов органов Банка, в случае отказа последних в добровольном возмещении убытков;

об утверждении в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах», локальных правовых актов Банка;

об ограничении круга третьих лиц, которым акционерами Банка могут быть проданы или отчуждены иным образом, чем продажа, акции Банка;

по иным вопросам, принятие решения Общего собрания по которым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принимающих участие в Общем собрании, предусмотрено законодательством.

93. Решения Общего собрания принимаются большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принимающих участие в Общем собрании:

о совершении Банком крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, если Советом Директоров не принято единогласного решения о совершении такой сделки;

об определении срока выплаты дивидендов;

по иным вопросам, принятие решения Общего собрания по которым большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принимающих участие в Общем собрании, предусмотрено законодательством.

94. Решения Общего собрания о совершении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц в случае, предусмотренном в подпункте 75.20 настоящего Устава, принимаются большинством от общего количества голосов акционеров, не заинтересованных в совершении этой сделки.

95. Решения Общего собрания по вопросам, не указанным в пунктах 91, 92, 93 и 94 настоящего Устава принимаются простым большинством голосов (более 50 процентов) лиц, принявших участие в этом Общем собрании.

96. Решения, принятые Общим собранием, оглашаются на этом собрании и доводятся до сведения акционеров Банка не позднее 10 дней после даты окончания Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном для извещения о проведении Общего собрания акционеров.

По результатам проведения Общего собрания не позднее пяти дней после даты его окончания составляется протокол Общего собрания. Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем Общего собрания и секретарем Общего собрания, а также не менее чем двумя членами Счетной комиссии. Протокол помимо указанных лиц по решению Общего собрания может подписываться и иными лицами. К протоколу прилагается список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании и (или) лиц, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом.

Глава 13
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

97. Для осуществления общего руководства деятельностью в Банке создается Совет Директоров Банка, ежегодно избираемый Общим собранием.

Совет Директоров избирается в количестве 7 членов, из которых не менее двух членов являются независимыми директорами, если иное количество независимых директоров не определено Национальным банком. В соответствии с законодательством в состав Совета Директоров может входить представитель государства, назначаемый в установленном порядке.

Члены Совета Директоров избираются ежегодно на Годовом Общем собрании и могут переизбираться неограниченное количество раз.

98. К компетенции Совета Директоров относится принятие решений по следующим вопросам:

98.1. определение стратегии развития и основных направлений деятельности Банка;

98.2. принятие решений о создании и закрытии представительств и филиалов Банка;

98.3. избрание Председателя Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка;

98.4. утверждение независимой оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения экспертизы достоверности оценки стоимости неденежных вкладов;

98.5. утверждение локальных правовых актов, определяющих политику управления рисками Банка, а также показателей толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам в виде совокупности количественных и (или) качественных показателей;

98.6. избрание членов Правления Банка, утверждение кандидатуры на занятие должностей служащих Председателя и заместителей Председателя Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда полномочия члена Правления прекращаются досрочно без принятия решения Совета Директоров в случае их смерти, объявления умершими, признания недееспособными или безвестно отсутствующими;

98.7. согласование назначения руководителей филиалов Банка, представительств Банка, руководителя службы безопасности Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, руководителя службы внутреннего аудита Банка, а также дача согласия на освобождение от должности служащего указанных лиц;

98.8. принятие и утверждение решения о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

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

98.10. утверждение условий договоров с управляющей организацией (управляющим) и исполнителем оценки (оценщиком);

98.11. утверждение Стратегического плана развития Банка, изменений и (или) дополнений к нему, утверждение показателей работы Банка на плановый период;

98.12. принятие решения о создании других юридических лиц, а также об участии в них, если такое решение влечет за собой отчуждение имущества Банка стоимостью на сумму, не превышающую 10 000 долларов США, путем внесения такого имущества в уставный капитал этих юридических лиц или каким-либо другим образом;

98.13. утверждение кредитной, инвестиционной и иных политик Банка, изменений и (или) дополнений к ним;

98.14. утверждение локальных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля по банковским операциям и иной деятельности, 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;

98.15. созыв Общего собрания и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

98.16. принятие решений об использовании резервных и других фондов Банка;

98.17. принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг, за исключением размещенных им акций;

98.18. утверждение стоимости имущества Банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, определения объемов выпуска (эмиссии/выдачи) ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или настоящим Уставом случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для

совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания или Совета Директоров Банка;

98.19. определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов Ревизору Банка за исполнение им своих функциональных обязанностей;

98.20. определение рекомендуемого размера дивидендов и сроков их выплаты;

98.21. принятие решения о совершении крупной сделки, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, составляет от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка;

98.22. принятие решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает двадцати процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, раскрывается Банком, в случаях и в объеме, предусмотренных законодательством, в порядке, определенном локальными правовыми актами Банка, посредством опубликования в газете «Звязда» и (или) путем размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее трех дней с даты принятия соответствующего решения;

98.23. установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением и (или) Председателем Правления Банка;

98.24. утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя), источника оплаты аудиторских услуг и определение существенных условий договора с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), за исключением случая, предусмотренного подпунктом 47.6. пункта 47 настоящего Устава;

98.25. утверждение в случаях, предусмотренных законодательством иных локальных правовых актов Банка;

98.26. утверждение порядка определения круга аффилированных лиц Банка, их уведомления и учета, а также порядка доведения аффилированными лицами до сведения Общего собрания и Совета Директоров Банка информации, определенной законодательством;

98.27. утверждение плана работы службы внутреннего аудита, локальных правовых актов, регулирующих вопросы деятельности службы внутреннего аудита, локального правового акта о службе внутреннего аудита Банка изменений и (или) дополнений вносимых в него, утверждение сметы расходов службы

внутреннего аудита и определение условий оплаты труда ее руководителя и специалистов;

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

98.29. определение условий оплаты труда членов исполнительного органа Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, руководителя службы внутреннего аудита и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

98.30. рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, руководителя службы внутреннего аудита, а также должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке.

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

98.32. решение о наделении членов Совета Директоров полномочиями на взыскание в интересах Банка в судебном порядке убытков, причинённых Банку:

- виновными действиями (бездействием) членов органов Банка, в случае отказа последних в добровольном возмещении убытков;

- аффилированными лицами в результате осуществления Банком сделки, в совершении которой имелась заинтересованность его аффилированного лица, в случаях, предусмотренных требованиями законодательства;

98.33. организация и проведение самооценки эффективности деятельности Совета Директоров Банка, включая каждого из его членов и созданных при нем комитетов, а также обеспечение организации внутренней оценки эффективности деятельности исполнительного органа Банка и корпоративного управления Банком, внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком, рассмотрение предложений по совершенствованию корпоративного управления Банком;

98.34. организация и контроль выполнения решений Общего собрания, соблюдения требований законодательства, настоящего Устава и локальных правовых актов Банка;

98.35. определение политики Банка в отношении конфликта интересов, принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком, исключению конфликта интересов и условий его возникновения в Банке;

98.36. контроль работы Правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Совета Директоров, отстранение от работы члена Правления Банка в случае, если документ о прохождении оценки его соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации утратил силу по основаниям и в порядке, установленным Национальным банком;

98.37. установление коэффициента соотношения средней заработной платы руководителя банка, заместителей руководителя банка, главного бухгалтера и средней заработной платы по банку в целом;

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

98.39. определение кадровой политики, включая политики в области кадровых назначений и мотивации труда, в том числе выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующих 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;

98.40. установление перечня работников Банка, принимающих риски и определение условий выплат вознаграждений и компенсаций таким лицам;

98.41. определение 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;

98.42. урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;

98.43. определение корпоративных правил, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления Банком;

98.44. принятие решения о предоставлении Банком безвозмездной (спонсорской) помощи.

99. Совет Директоров Банка принимает решения по иным вопросам, определенным Общим собранием, а также в случаях когда это предусмотрено законодательными актами либо по вопросам, вынесенным на его рассмотрение Правлением Банка и настоящим Уставом, за исключением вопросов, составляющих исключительную компетенцию Общего собрания согласно пункту 75 настоящего Устава.

100. Совет Директоров Банка решает вопросы на своих заседаниях. Заседания Совета Директоров проводятся в очной форме, в том числе с использованием видеоконференции. Допускается принятие решения методом опроса. Решение о проведении письменного опроса членов Совета Директоров принимается Председателем Совета Директоров.

Для проведения письменного опроса Председатель Совета Директоров утверждает образец опросного листа, который включает все вопросы, выносимые на голосование, проекты решений по ним, возможные варианты голосования, дату окончания срока приема опросных листов от членов Совета Директоров, указание о том, что опросный лист должен быть подписан членом Совета Директоров и др.

Опросные листы вместе с имеющимися приложениями секретарь Совета Директоров по поручению Председателя Совета Директоров направляет членам

Совета Директоров почтовым отправлением с уведомлением о вручении, с доставкой нарочным под роспись о вручении, по факсу, посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, либо иным согласованным с членом Совета Директоров способом.

Подписанные опросные листы члены Совета Директоров пересылают почтой либо доставляют другим способом в Банк секретарю Совета Директоров для подведения итогов опроса. Член Совета Директоров, не представивший подписанный опросный лист в указанный в нем срок, считается не принявшим участия в голосовании.

Голосование считается состоявшимся, если более половины членов Совета Директоров (4 или более) представили в установленный срок надлежащим образом оформленные опросные листы. При подсчёте голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым отмечен только один из возможных вариантов голосования.

Правомочность Совета Директоров, проводимого путем письменного опроса его членов, и порядок принятия его решений определяются в соответствии с требованиями пунктов 101, 107, 108 настоящего Устава.

Решение Совета Директоров, принятое путем письменного опроса его членов, оформляется протоколом Совета Директоров. Датой проведения Совета Директоров является указанная в опросном листе дата окончания срока приема опросных листов от членов Совета Директоров. Опросные листы членов Совета Директоров, принявших участие в голосовании, хранятся вместе с протоколом Совета Директоров.

101. Совет Директоров принимает решения на своих заседаниях. Заседания Совета Директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Заседание Совета Директоров считается правомочным, если на нём присутствует очно не менее половины (4 членов) от количества избранных членов Совета Директоров. Каждый член Совета Директоров имеет один голос. Заседания Совета Директоров могут проводиться с использованием видеоконференции. Председатель Совета Директоров имеет право решающего голоса при принятии решения Советом Директоров в случае равенства голосов.

102. Члены Совета Директоров для организации своей деятельности избирают Председателя Совета Директоров.

Председатель Совета Директоров организует работу Совета Директоров, в том числе созывает и проводит заседания Совета Директоров, председательствует на заседаниях Совета Директоров, подписывает протоколы заседаний Совета Директоров, заключает и подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления, осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка. При временном отсутствии Председателя Совета Директоров (болезнь, командировка и др.) его

функции выполняются иным лицом, временно избираемым из членов Совета Директоров.

Указания Председателя Совета Директоров по представлению необходимых для подготовки заседания Совета Директоров или Общего собрания материалов, организации их проведения обязательны к исполнению Правлением Банка.

103. Заседание Совета Директоров может быть созвано по инициативе Председателя Совета Директоров, по требованию Правления, члена Совета Директоров, Ревизора, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя).

Требование о созыве заседания Совета Директоров с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Директоров, направляется в письменной форме Председателю Совета Директоров. Заседание Совета Директоров должно быть созвано и проведено не позднее 14 (четырнадцати) дней со дня поступления требования о созыве заседания Совета Директоров. Члены Совета Директоров извещаются о проведении заседания Совета Директоров не менее чем за 5 дней до даты его проведения.

104. Председатель Совета Директоров Банка:

формирует повестку дня Совета Директоров Банка;

созывает и проводит заседания Совета Директоров Банка;

обеспечивает исполнение решений Совета Директоров Банка;

исполняет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством.

105. Повестка дня Совета Директоров Банка формируется лицом (лицами), по инициативе которых собирается Совет Директоров Банка, и должна быть направлена членам Совета Директоров Банка с развернутой информацией по вопросам, включенным в повестку дня, не позднее, чем за 3 дня до созыва Совета Директоров Банка.

Совет Директоров Банка не вправе рассматривать вопросы, не включенные в повестку дня

106. Решения Совета Директоров оформляются протоколом, который подписывается Председателем Совета Директоров. Ведение протокола заседания Совета Директоров осуществляет секретарь Совета Директоров, избираемый из числа членов Совета Директоров либо назначаемый из числа сотрудников Банка.

107. Совет Директоров Банка принимает решение простым большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании, если законодательством или настоящим Уставом не установлено иное. Каждый член Совета Директоров Банка имеет один голос. В случае равенства голосов членов Совета Директоров Банка, при принятии решений Председатель Совета Директоров имеет право решающего голоса.

Решение по вопросам, указанным в подпункте 98.21. принимается Советом Директоров Банка единогласно.

108. По вопросам о наделении членов Совета Директоров полномочиями на взыскание в интересах Банка в судебном порядке убытков, причинённых Банку виновными действиями (бездействием) членов органов Банка и/или аффилированными лицами, в случае их отказа в добровольном возмещении убытков, решения Совета Директоров принимаются количеством голосов, определённым Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах».

109. Порядок работы Совета Директоров Банка, ведения его заседаний, рассмотрения вопросов и принятия по ним решений, права и обязанности членов Совета Директоров Банка и Председателя Совета Директоров Банка в части не определенной настоящим Уставом регламентируются законодательством.

Членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в размерах, установленных Общим собранием.

110. Члену Совета Директоров необходимо:

знать структуру корпоративного управления Банком, функции Совета Директоров, организационную структуру Банка, иметь собственное представление о рисках, присущих их деятельности, а также постоянно повышать квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления Банком (участвовать в обучающих мероприятиях);

формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам;

при принятии решений руководствоваться принципами осторожности и лояльности;

выполнять в интересах Банка и всех его акционеров возложенные на него обязанности обоснованно, добросовестно и разумно, не используя свои полномочия в личных целях или интересах отдельного лица (группы лиц);

воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также незамедлительно информировать Совет Директоров о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

участвовать в заседаниях Совета Директоров и комитетов Банка (в случае вхождения в их состав) без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам;

своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе Совета Директоров (болезнь, отпуск, командировка);

соблюдать конфиденциальность информации, содержащей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, ставшую ему известной в связи с участием в работе Совета Директоров.

Члены Совета Директоров обязаны письменно известить Председателя Совета Директоров о своем намерении досрочно сложить полномочия члена Совета Директоров не позднее, чем за 10 дней до предполагаемой даты выхода из состава Совета Директоров.

111. Члены Совета Директоров имеют право:

на получение в период выполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением обязанностей члена Совета Директоров, в размерах, установленных Общим собранием;

на получение информации и документов, необходимых для осуществления ими своих обязанностей;

свободно обсуждать и выражать мнение по всем вопросам и материалам, выносимым на заседание Совета Директоров;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка.

Глава 14
ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

112. Руководство и управление текущей деятельностью Банка на основании решений Общего собрания, Совета Директоров Банка осуществляет Правление Банка.

113. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка.

114. Оперативное управление Банком осуществляется Правлением Банка, основной целью которого является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, локальным правовым актам, определяющим стратегию развития Банка, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечение функционирования систем, включаемых в корпоративное управление Банком.

115. Члены Правления имеют право знакомиться с информацией и материалами по вопросам повестки дня заседания Правления заблаговременно до его заседания; требовать от структурных подразделений и работников Банка предоставления информации и документов, необходимых для выполнения своих функций; вносить предложения по вопросам повестки дня Правления, и готовить проекты решений по вопросам повестки дня Правления; требовать оперативного созыва внепланового заседания Правления для рассмотрения срочных вопросов текущей деятельности Банка; вносить органам управления Банка и Председателю Правления предложения по вопросам их компетенции, при принятии решения Правления Банка излагать свое особое мнение по рассматриваемому вопросу и требовать его внесения в протокол Правления Банка; знакомиться с протоколами

заседаний Правления Банка. Члены Правления (кроме Председателя Правления) имеют также право на занятие иной должности служащего в Банке.

Члены Правления обязаны присутствовать на заседаниях Правления и участвовать в принятии его решений путем голосования по вопросам повестки дня. Передача права голоса членом Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления, не допускается.

Иные права и обязанности членов Правления Банка могут быть установлены законодательством, а также трудовыми договорами, заключаемыми каждым из этих лиц с Банком.

116. Правление избирается Советом Директоров Банка в количестве 6 членов. Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка и иных членов Правления, которые являются работниками Банка согласно штатному расписанию. Для отдельных членов Правления может быть установлен срок полномочий, определяемый Советом Директоров индивидуально.

Трудовые договоры с членами Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета Директоров.

Квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, предъявляемые к членам Правления, определяются законодательством.

117. Правление Банка правомочно решать все вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания и Совета Директоров Банка.

Правление Банка:

117.1. осуществляет выполнение целей и задач, установленных Общим собранием и Советом Директоров Банка;

117.2. рассматривает и утверждает локальные правовые акты Банка по вопросам своей компетенции;

117.3. утверждает положения о структурных подразделениях Банка, за исключением положения о службе внутреннего аудита Банка;

117.4. устанавливает размеры процентных ставок, тарифов, комиссионных и других видов вознаграждений по операциям Банка;

117.5. определяет порядок оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, за исключением членов исполнительного органа;

117.6. принимает решения об открытии и закрытии структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения Банка или его филиала;

117.7. принимает решения о материальном стимулировании работников Банка в порядке, предусмотренном законодательством, локальными правовыми актами Банка, а в случаях, установленных настоящим Уставом – решениями Совета Директоров;

117.8. представляет Совету Директоров отчеты о текущей деятельности, отражающие результаты финансовой и операционной деятельности Банка и позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей стратегического

плана развития Банка, а также сметы капитальных вложений и операционных расходов Банка;

117.9. информирует Совет Директоров и (или) созданные им комитеты о выявленных нарушениях законодательства, решений Национального банка о применении мер надзорного реагирования в отношении Банка, локальных правовых актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;

117.10. принимает решения о списании дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности или срок давности для предъявления исполнительных документов к исполнению (в случае возвращения взыскателю исполнительного документа, по которому взыскание не произведено либо произведено частично в связи с отсутствием у должника денежных средств на счетах в банках и иного имущества), а также о списании дебиторской задолженности, невозможной (нереальной) для взыскания, если иной порядок списания не предусмотрен законодательством;

117.11. устанавливает лимиты и иные ограничения, установление которых не отнесено к компетенции Совета Директоров в соответствии с настоящим Уставом;

117.12. утверждает локальные правовые акты Банка, разработанные во исполнение политики управления рисками и регламентирующие методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, определяет органы управления Банка, коллегиальные органы, подразделения и (или) должностных лиц Банка, ответственных за принятие таких решений, и обеспечивает их эффективное применение на практике;

117.13. создает комитеты Банка для обеспечения проведения банковских операций и деятельности, осуществляемой для собственных нужд Банка, за исключением комитетов, создание которых отнесено к компетенции Совета Директоров Банка;

117.14. обеспечивает соблюдение толерантности к риску и риск-аппетита, поддержание риск-профиля Банка, адекватного масштабу деятельности Банка;

117.15. принимает решения по иным вопросам в соответствии с поручениями Совета Директоров Банка и Общего собрания.

Вопросы, указанные в подпунктах 117.4., 117.6., 117.7., 117.10. настоящего пункта могут быть переданы Правлением на решение других органов (комитетов или комиссий) и (или) должностных лиц Банка.

118. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Руководит работой Правления Председатель Правления Банка. Правление созывается Председателем Правления Банка.

Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее половины его членов.

119. Заседания созывает и проводит Председатель Правления, а в его отсутствие – заместитель, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления.

120. Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления, участвующих в заседаниях. При равенстве голосов голос Председателя на заседании Правления является решающим.

Решения Правления Банка оформляются протоколами Правления и реализуются Председателем Правления Банка.

121. Председатель Правления является руководителем Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление задач.

122. Председатель Правления:

122.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания, Совета Директоров Банка, Правления Банка;

122.2. без доверенности представляет интересы Банка в отношениях с государственными органами, юридическими и физическими лицами;

122.3. совершает сделки от имени Банка, распоряжается имуществом Банка (включая денежные средства и ценные бумаги) с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Уставом;

122.4. издает приказы, и дает указания, в том числе в форме распоряжений, обязательные к исполнению всеми работниками Банка;

122.5. возглавляет Правление, вносит на его рассмотрение относящиеся к компетенции Правления Банка вопросы;

122.6. нанимает на работу и увольняет с работы работников Банка, применяет к ним меры поощрения, привлекает к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка, предоставляет полномочия уполномоченного должностного лица нанимателя иным работникам Банка;

122.7. утверждает структуру Банка, утверждает штатное расписание Банка, принимает решения о создании и закрытии удалённых рабочих мест, устанавливает тарифные ставки и должностные оклады, применяемые для оплаты труда работников Банка (за исключением работников Банка, условия оплаты труда которых устанавливаются Советом Директоров);

122.8. выдает доверенности от имени Банка;

122.9. определяет объем и характер конфиденциальной информации, а также порядок защиты коммерческой тайны Банка;

122.10. подписывает изменения и (или) дополнения в настоящий Устав, новую редакцию Устава Банка, иные документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в Устав Банка, если иной порядок подписания документов не установлен законодательством;

122.11. имеет иные права и несёт иные обязанности, выполняет иные функции, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и заключенным с ним трудовым договором.

123. Председатель Правления Банка имеет заместителей и распределяет обязанности между ними и другими членами Правления.

В период отсутствия Председателя Правления Банка его функции выполняет один из его заместителей.

124. Члены органов управления Банка в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке определенном законодательством. При этом не несут ответственности члены органов управления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами. В случае, если ответственность несут несколько членов органов управления Банка, их ответственность перед Банком является солидарной. В случае отказа членов органов управления Банка в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску самого Банка, членов Совета Директоров Банка, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов всех членов Совета Директоров Банка, а также акционеров Банка, уполномоченных решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

125. Доверенности от имени Банка, кроме Председателя Правления, могут быть выданы лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления. Заместители Председателя Правления вправе выдавать работникам Банка в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени Банка.

Глава 15
АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА И СДЕЛКИ БАНКА

126. Аффилированными лицами Банка - физическими и юридическими лицами, способными прямо и (или) косвенно (через иных физических и (или) юридических лиц) определять решения либо оказывать влияние на их принятие Банком, а также юридическими лицами, на принятие решений которыми Банк оказывает такое влияние, являются лица, определенные законодательством.

127. Банк определяет круг его аффилированных лиц, в порядке, установленном Советом Директоров, письменно уведомляет их об этом и ведет учет таких лиц.

128. Заинтересованность аффилированных лиц в совершении Банком сделки признается в случае, если эти лица:

являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами долей в уставном фонде (акций) юридического лица, являющегося

стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

являются собственниками имущества юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

129. Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, в случаях, предусмотренных подпунктом 75.20. пункта 75 настоящего Устава, принимает Общее собрание в порядке, установленном в пункте 94 настоящего Устава.

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, в случае, предусмотренном в подпункте 98.21 пункта 98 настоящего Устава, принимается большинством голосов всех членов Совета Директоров, не заинтересованных в совершении этой сделки в соответствии со статьей 57 Закона Республики Беларусь от 09.12.1992 N 2020-XII «О хозяйственных обществах».

130. Решения Общего собрания (Совета Директоров) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, не требуется в случае, если все акционеры Банка являются его аффилированными лицами и заинтересованы в совершении такой сделки. Решения Общего собрания (Совета Директоров) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, 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.

131. Крупной сделкой Банка является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет 20 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;

132. Решение о совершении Банком крупной сделки в случае, предусмотренном в подпункте 75.19 пункта 75 настоящего Устава, принимает Общее собрание в порядке, установленном в пунктах 92 и 93 настоящего Устава.

Решение о совершении Банком крупной сделки в случае, предусмотренном в подпункте 98.21 пункта 98 настоящего Устава, принимает Совет Директоров в порядке, установленном пунктом 107 настоящего Устава.

133. Взаимосвязанными признаются:

сделки с однородными обязательствами, совершенные Банком с участием одних и тех же лиц, в течение 30 дней;

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

134. Сделки, совершаемые Банком три и более раза в течение последних двенадцати месяцев в процессе осуществления им банковских операций, являются сделками, совершаемыми Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности.

135. Размещение акций Банка дополнительного выпуска независимо от суммы их номинальных стоимостей либо заинтересованности аффилированных лиц в размещении таких акций не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц.

Члены Совета Директоров и Правления Банка обязаны в письменной форме сообщать Банку 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 течение пяти рабочих дней после совершения сделки.

Глава 16
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА

136. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, распределяется в порядке, определенном Общим собранием.

137. Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания может быть направлена в фонды Банка и (или) распределена между акционерами в виде дивидендов.

Прибыль, направляемая на выплату дивидендов, распределяется между акционерами в зависимости от категории акций (простые (обыкновенные) или привилегированные), принадлежащих акционерам.

На акции, выкупленные Банком, дивиденды не начисляются.

138. Периодичность выплаты дивидендов по акциям определяется Общим собранием.

Промежуточный дивиденд определяется Советом Директоров Банка по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам года.

Окончательный размер дивиденда, приходящегося на одну акцию, определяется Годовым Общим собранием.

Решение об объявлении и выплате дивидендов по результатам года принимается Общим собранием на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

139. Размер дивидендов определяется в национальной валюте Республики Беларусь. Выплата дивидендов, в случаях, разрешенных законодательством, может производиться в свободно конвертируемой валюте. При выплате дивидендов в свободно конвертируемой валюте размер выплаты определяется по курсу, установленному Национальным банком на дату принятия решения о выплате дивидендов.

140. Дивиденды определяются без учета налогов. Выплата дивидендов производится с удержанием налогов в соответствии с налоговым законодательством.

141. Банк формирует резервный фонд в размере, не менее установленного действующим законодательством, и в порядке, определенном законодательством.

142. Банк вправе образовывать иные фонды, которые создаются и используются в соответствии с требованиями законодательства.

143. Распределение прибыли (убытков) производится Банком при наличии таковой в порядке, предусмотренном законодательством.

144. Банк не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды в случаях, установленных законодательством.

Глава 17
УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

145. Учет и отчетность в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными законодательством.

146. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка составляется в порядке, объеме и по формам, установленным Национальным банком. Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, должна быть подтверждена Ревизором и аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка выносится на утверждение годового Общего собрания с учетом заключения Ревизора и аудиторского заключения.

Итоги деятельности Банка отражаются в ежеквартальных и годовых балансах, в отчетах о прибылях и убытках, а также в годовом отчете.

147. Ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие

государственные органы (организации) несут Банк и его исполнительный орган управления в соответствии с законодательством.

148. Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности путем ее публикации на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (www.rrb.by) и в республиканских средствах массовой информации (в газете «Звязда»), размещения в принадлежащих Банку помещениях, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Информация о Банке, кроме случаев, установленных Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 «О хозяйственных обществах», может также раскрываться Банком потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности Банка. Информация о Банке предоставляется указанным лицам в порядке, предусмотренном в пункте 48 настоящего Устава.

149. Банк в порядке, определяемом Общим собранием, должен раскрыть иным акционерам информацию о заключении акционерного соглашения, включая сведения о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций, не позднее чем за три дня до проведения Общего собрания. В случае, если акционерное соглашение заключено в срок менее трех дней до даты проведения Общего собрания, информация о заключении акционерного соглашения должна быть раскрыта непосредственно перед началом проведения Общего собрания.

Глава 18
КОНТРОЛЬ И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

150. Контроль за хозяйственной деятельностью Банка, его предприятий, филиалов и представительств, а также Председателя Правления и других должностных лиц Банка осуществляется Ревизором Банка и службой внутреннего аудита Банка.

151. Ревизор Банка избирается Общим собранием сроком на один год. Ежегодная ревизия должна быть начата не позднее 10 дней после окончания отчетного года и окончена в течение 40 дней с момента начала. Заключение Ревизора представляется Председателю Совета Директоров Банка не позднее 10 дней с момента окончания ревизии.

152. Ревизор Банка также проводит ревизии или проверки в течение 30 дней с момента получения требования акционеров о проведении ревизии или проверки, в случаях, предусмотренных законодательством.

Вопросы деятельности Ревизора, не урегулированные настоящим Уставом и законодательством, в том числе требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в Ревизоры определяются локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием.

153. Текущий внутрибанковский контроль осуществляется службой внутреннего аудита Банка, которая создается на правах структурного подразделения Банка.

154. Организация и реализация корпоративного управления Банком направлены на обеспечение требований, установленных законодательством.

Внутренняя оценка эффективности деятельности исполнительного органа Банка и корпоративного управления Банком проводится ежегодно.

В целях организации надлежащей системы корпоративного управления Совет Директоров Банка:

154.1. обеспечивает организацию корпоративного управления Банком, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, системы вознаграждений и компенсаций в Банке, исключение конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения.

Не допускаются принятие решений Советом Директоров Банка по вопросам текущего руководства деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом, а также любое иное вмешательство Совета Директоров или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью Банка;

154.2. рассматривает результаты оценки эффективности корпоративного управления Банком (в том числе с учетом представленной управленческой отчетности), соответствие включаемых в него систем характеру, масштабу и условиям деятельности Банка и принимает стратегические решения по их совершенствованию;

154.3. определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики;

154.4. принимает меры, обеспечивающие своевременное устранение Правлением нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий), проведенных службой внутреннего аудита, лицом, осуществляющим аудиторскую деятельность, Ревизором, Национальным банком и иными контролирующими (надзорными) органами, а также выполнение полученных рекомендаций;

154.5. рассматривает вопросы, связанные с реализацией политики информирования, в том числе дает указания Правлению по устранению выявленных нарушений;

154.6. отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением законодательства, устава Банка, локальных правовых актов Банка;

154.7. организует установление в локальных правовых актах Банка прозрачных процедур подбора кандидатов в члены Совета Директоров, включая оценку наличия необходимых опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедуры введения

в должность вновь избранного члена Совета Директоров и исключения из состава Совета Директоров его члена (переизбрания члена Совета Директоров) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

154.8. устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений Банка, а также осуществляет контроль за их соответствием установленным требованиям;

154.9. создает аудиторский комитет и комитет по рискам из числа его членов и работников Банка, возглавляемые независимыми директорами. При этом, не менее половины состава каждого из указанных комитетов должны составлять члены Совета Директоров. Во избежание конфликта интересов один независимый директор не может возглавлять данные комитеты одновременно. Заседания этих комитетов должны проводиться с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное представление информации Совету Директоров для принятия управленческих решений (но не реже одного раза в месяц);

154.10. информирует акционеров о результатах внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком, о результатах самооценки эффективности деятельности Совета Директоров, включая каждого из его членов и созданных при нем комитетов, а также внутренней оценки эффективности деятельности исполнительного органа Банка и корпоративного управления Банком.

155. Входящий в состав Совета Директоров Банка независимый директор не может одновременно также входить в состав Правления Банка и (или) являться руководителем банка.

156. В целях обеспечения надлежащего функционирования системы внутреннего контроля Правление Банка:

156.1. обеспечивает выполнение решений Совета Директоров, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

156.2. осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

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

156.4. организовывает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

156.5. не допускает утверждения локальных правовых актов Банка и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля,

в том числе комплаенс-контроля, принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля.

157. Банк не вправе передать полномочия Правления по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

158. В целях надлежащей системы внутреннего контроля работники Банка обязаны:

158.1. осуществлять контроль правильности и законности проводимых операций, а также предупреждать возникновение конфликта интересов;

158.2. обеспечивать правильность отражения операций (сделок) в учете, бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности, управленческой и другой информации;

158.3. своевременно и полно информировать руководство и других ответственных лиц подразделений о возникающих нарушениях и ошибках, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка;

158.4. вносить предложения по повышению эффективности деятельности Банка и системы внутреннего контроля.

159. Советом Директоров из числа его членов и работников Банка могут создаваться иные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета Директоров.

Основной задачей комитетов, создаваемых Советом Директоров, является обеспечение качественной подготовки решений Совета директоров по вопросам, относящимся к их компетенции, путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций. Порядок формирования, взаимодействия с органами управления Банка, полномочия комитетов, их численный и персональный состав определяет Совет Директоров с учетом требований, установленных банковским законодательством.

160. Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, а также назначить должностных лиц и (или) создать постоянно действующее подразделение (подразделения) по управлению отдельными видами рисков в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности.

161. Банк в рамках создания системы внутреннего контроля в Банке обязан назначить должностное лицо, ответственное за внутренний контроль, создать подразделение комплаенс-контроля, включающее функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также постоянно действующее подразделение (подразделения) по осуществлению внутреннего контроля в Банке в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности.

162. Внутренний контроль в Банке осуществляется Общим собранием, Советом Директоров, Правлением, аудиторским комитетом, а также подразделениями и работниками Банка всех уровней.

Глава 19
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

163. Банк принимает меры, направленные на обеспечение качественного обслуживания клиентов Банка.

164. Банк гарантирует тайну сведений о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в Банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведений по конкретным сделкам, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в Банке.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются исключительно в случаях и порядке, установленных законодательством.

165. На денежные средства и иное имущество клиентов, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в Банке, электронные деньги, находящиеся в электронных кошельках, может быть наложен арест или обращено взыскание только в соответствии с законодательными актами.

Глава 20
РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

166. Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к созданным банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном законодательством.

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

Глава 21
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

168. Если в результате изменения законодательства отдельные положения настоящего Устава вступят в противоречие с законодательством, то эти положения не применяются. В этом случае до внесения в Устав соответствующих изменений Банк и акционеры руководствуются требованиями законодательства.

169. Изменения и дополнения настоящего Устава, не противоречащие законодательству, вносятся по решению Общего собрания и подлежат государственной регистрации.



В настоящем документе пронумеровано,
прошито 52 (пятьдесят два) листа