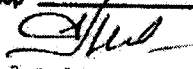


Национальный банк Республики Беларусь ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ		
Регистрационный номер	16	
		
12.08.2024		МАШНИКА ЕН
(дата)	(подпись)	(фамилия, инициалы)

ЗАРЕГИСТРИРОВАН
Национальным банком
Республики Беларусь
19 августа 1991 г.
Регистрационный номер 16

УСТАВ УТВЕРЖДЕН
Решение общего собрания акционеров
от 21 марта 2008 г.
протокол № 1

УСТАВ
Совместного белорусско-российского
открытого акционерного общества
«Белгазпромбанк»
(новая редакция)

СТАТУТ
Сумеснага беларуска-расійскага
адкрытага акцыянернага таварыства
«Белгазпромбанк»
(новая редакция)

ИЗМЕНЕНИЯ ВНЕСЕНЫ:
Решение внеочередного
общего собрания акционеров
20.06.2024 (протокол № 2)

СОДЕРЖАНИЕ:

Статья 1	Общие положения	3
Статья 2	Правовое положение Банка	3
Статья 3	Цели и задачи деятельности Банка. Банковские операции и виды деятельности, осуществляемые Банком	5
Статья 4	Имущество Банка. Уставный и иные фонды Банка	7
Статья 5	Ценные бумаги Банка	10
Статья 6	Распределение прибыли и покрытие убытков. Дивиденды Банка	11
Статья 7	Акционеры Банка и аффилированные лица Банка. Сделки Банка	12
Статья 8	Обеспечение интересов клиентов. Банковская тайна	14
Статья 9	Органы управления и контрольный орган Банка. Комитеты совета директоров Банка	15
Статья 10	Общее собрание акционеров Банка	15
Статья 11	Совет директоров Банка	20
Статья 12	Правление Банка	26
Статья 13	Ревизионная комиссия Банка	29
Статья 13 ¹	Аудит в Банке	31
Статья 14	Учет и отчетность Банка. Информирование Национального банка. Раскрытие информации	32
Статья 15	Трудовые отношения и их регулирование	33
Статья 16	Прекращение деятельности Банка	34
Статья 17	Внесение изменений и дополнений в Устав	34

Статья 1. Общие положения

1. Настоящий Устав является новой редакцией Устава Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее по тексту Устава – «Банк»), зарегистрированного Национальным банком 28 ноября 1997 года за регистрационным номером 16 и определяет порядок деятельности Банка.

2. Наименование Банка:

На русском языке:

- полное — Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»;

- сокращенное — ОАО «Белгазпромбанк».

На белорусском языке:

- полное — Сумеснае беларуска-расійскае адкрытае акцыянернае таварыства «Белгазпромбанк»;

- сокращенное — ААТ «Белгазпромбанк».

На английском языке:

- полное — Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock;

- сокращенное — Belgazprombank.

3. Место нахождения (юридический адрес) Банка: ул. Притыцкого, 60/2, 220121, г. Минск, Республика Беларусь.

Статья 2. Правовое положение Банка

4. Банк создан как Коммерческий банк «Экоразвитие» по решению собрания пайщиков 24 мая 1990 года (протокол № 1) и зарегистрирован Государственным банком СССР 27 сентября 1990 года (регистрационный № 421), перерегистрирован как Минский коммерческий банк «Экоразвитие» Национальным банком 19 августа 1991 года (регистрационный № 16). На основании решения собрания участников от 19 ноября 1992 года преобразован в акционерное общество «Банк экономического развития» (Банк «Экоразвитие»), а решением собрания акционеров от 20 октября 1993 года (протокол № 5) переименован в Банк «Олимп». Решением собрания акционеров банка «Олимп» от 29 сентября 1997 года (протокол № 3) преобразован в Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком 28 ноября 1997 года.

Банк является правопреемником указанных в части первой настоящего пункта банков по всем правам и обязанностям последних.

5. Банк является совместной белорусско-российской коммерческой организацией, созданной в форме открытого акционерного общества, и в своей деятельности руководствуется законодательством и настоящим Уставом.

6. Банк является юридическим лицом с момента его регистрации в Национальном банке, имеет в собственности обособленное имущество на самостоятельном балансе, от своего имени приобретает имущественные и личные неимущественные права и несет обязанности, выступает истцом и ответчиком в экономическом, арбитражном и других судах.

Банк имеет печать со своим наименованием и изображением зарегистрированного товарного знака, другие печати, в том числе печати филиалов и иных подразделений, штампы, фирменные бланки и иные атрибуты.

7. Банк создан на неопределенный срок.

8. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, а акционеры не отвечают по обязательствам Банка. Акционеры Банка, признанного экономически несостоятельным (банкротом), или иные лица, в том числе председатель правления Банка, имеющие право давать обязательные для Банка указания либо возможность иным образом определять его действия, несут субсидиарную ответственность при недостаточности имущества Банка только в случае, когда экономическая несостоятельность (банкротство) Банка была вызвана виновными (умышленными) действиями таких лиц, если иное не установлено законодательными актами.

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

9. Банк может в установленном порядке создавать, участвовать в создании и деятельности, а также приобретать доли в уставных фондах коммерческих юридических лиц с целью получения прибыли, участвовать в банковских группах и холдингах, являться членом союзов, ассоциаций и других некоммерческих организаций.

10. Банк вправе создавать филиалы и наделять их правами в пределах своей компетенции. Банк наделяет филиалы имуществом.

Филиал является территориально обособленным подразделением банка, не имеющим самостоятельного баланса, и не является юридическим лицом.

Филиалы Банка на территории Республики Беларусь открываются в порядке, предусмотренном законодательством.

Руководители филиалов действуют на основании Типового положения о филиале и доверенностей, выдаваемых председателем правления Банка. Руководители филиалов вправе выдавать работникам соответствующего филиала доверенности в пределах предоставленных им полномочий.

Типовое положение о филиале утверждается правлением Банка.

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

Сведения об операциях филиалов включаются в единый баланс Банка; их бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается в составе общей отчетности по Банку.

11. Банк вправе открывать представительства и наделять их правами в пределах своей компетенции. Банк наделяет представительства имуществом.

Представительства Банка на территории Республики Беларусь открываются в порядке, установленном законодательством.

Руководители представительств действуют на основании положений о представительствах и доверенностей, выдаваемых председателем правления Банка.

Положения о представительствах утверждаются правлением Банка.

Сведения об операциях представительств включаются в единый баланс Банка; их бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается в составе общей отчетности по Банку

12. Перечни филиалов и представительств Банка прилагаются к настоящему Уставу.

Открытие Банком его представительств за пределами Республики Беларусь осуществляется после предварительного уведомления Национального банка. Открытие Банком его филиалов за пределами Республики Беларусь осуществляется с разрешения Национального банка. Открытие Банком его представительств и филиалов за пределами Республики Беларусь осуществляется в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения представительств и филиалов, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь.

Статья 3. Цели и задачи деятельности Банка.

Банковские операции и виды деятельности, осуществляемые Банком

13. Основной целью Банка является осуществление банковской деятельности, направленное на получение прибыли, и иной деятельности в соответствии с законодательством.

14. Основными задачами деятельности Банка являются:

- 14.1. способствование эффективному развитию экономики республики;
- 14.2. поддержка и развитие предпринимательства и малого бизнеса;
- 14.3. содействие реализации экономической стратегии республики, становлению рыночных отношений, повышению устойчивости национальной денежной единицы;
- 14.4. сохранение и преумножение капитала акционеров;
- 14.5. внедрение и развитие банковских услуг и новых форм обслуживания.

15. Банк в соответствии с законодательством осуществляет следующие банковские операции:

- 15.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- 15.2. размещение указанных в подпункте 15.1 настоящего пункта привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);
- 15.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 15.4. открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- 15.5. осуществление расчетного и (или) банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- 15.6. валютно-обменные операции;
- 15.7. купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- 15.8. привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- 15.9. выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- 15.10. доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;
- 15.11. доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- 15.12. исключен;
- 15.13. 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;
- 15.14. исключён;

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

15.16. финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

15.17. 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.);

15.18. исключен;

15.19. расчетные операции.

16. Банк помимо указанных в пункте 15 настоящей статьи банковских операций в соответствии с законодательством вправе осуществлять:

16.1. обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;

16.2. доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

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

16.4. лизинговую деятельность;

16.5. консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком;

16.6. эмиссию (выдачу) ценных бумаг;

16.6.¹ 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;

16.7. зачет взаимных денежных и иных финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

16.8. 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;

16.9. деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

16.10. деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

16.11. небанковское кассовое обслуживание;

16.12. платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

16.13. инициирование платежа;

16.14. эквайринг платежных операций;

16.15. 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;

16.16. распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;

16.17. эмиссию электронных денег;

16.18. распространение электронных денег;

16.19. обмен электронных денег;

16.20. погашение электронных денег;

16.21. платежные услуги клиринга;

16.22. платежные услуги процессинга;

16.23. информационные платежные услуги;

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

16.23.² учет векселей в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;

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

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

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

17. Банк вправе осуществлять лицензируемые виды деятельности на основании специальных разрешений (лицензий), полученных в соответствии с законодательством.

18. Исключен.

19. Для осуществления своих операций и иных видов деятельности Банк открывает корреспондентские счета в других банках и счета других банков у себя.

20. Правовой основой отношений Банка с клиентами является договор, в котором определяются взаимные права, обязанности и ответственность сторон.

Статья 4. Имущество Банка. Уставный и иные фонды Банка.

21. Банк является собственником:

21.1. имущества, переданного ему акционерами в его уставный фонд в виде вкладов;

21.2. имущества, приобретенного Банком в процессе осуществления предпринимательской деятельности;

21.3. поступлений, полученных в результате использования имущества (доходов), если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества;

21.4. имущества унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком;

21.4¹. имущества, внесенного акционерами Банка в виде вкладов, не приводящих к увеличению уставного фонда Банка и изменению размера номинальной стоимости акций, принадлежащих акционерам, в порядке, установленном законодательством;

21.5. иного имущества, приобретенного Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

22. Уставный фонд Банка объявлен в размере 348 161 580,66 (триста сорок восемь миллионов сто шестьдесят одна тысяча пятьсот восемьдесят) белорусских рублей 66 копеек, в том числе стоимость неденежной части уставного фонда — 161 813,07 (сто шестьдесят одна тысяча восемьсот тринадцать) белорусских рублей 07 копеек, что составляет 0,046 % размера уставного фонда.

Уставный фонд разделен на 34 816 158 066 (тридцать четыре миллиарда восемьсот шестнадцать миллионов сто пятьдесят восемь тысяч шестьдесят шесть) акций, номинальной стоимостью 1 (одна) белорусская копейка каждая, в том числе:

34 812 225 866 простых (обыкновенных) акций (далее по тексту Устава – «простые акции»);

3 932 200 привилегированных акций.

23. В счет оплаты акций могут быть внесены денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, а также недвижимое имущество (вклад в неденежной форме), необходимое для осуществления банковской деятельности, за исключением объектов незавершенного строительства. Определение способа оплаты акций (в денежной или в неденежной форме) осуществляется на основании соответствующих решения общего собрания акционеров и договора, заключаемого между Банком и лицом, приобретающим акции.

Средства в неденежной форме вносятся в порядке, установленном законодательством. Средства в денежной форме юридическими лицами вносятся в безналичном порядке, а физическими лицами – в безналичном или наличном порядке.

Вклад не может быть представлен в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с законодательством или заключенными ранее договорами.

Уставный фонд Банка формируется только за счет собственных средств акционеров. Привлеченные средства и (или) доходы, полученные незаконным путем, не могут быть направлены на формирование и пополнение уставного фонда.

Не допускается освобождение лица, приобретающего акции Банка, от обязанности внесения вклада в уставный фонд (оплаты акций).

Вклад в уставный фонд должен быть внесен акционером не позднее одного года со дня принятия единогласного решения общего собрания акционеров, обязывающего акционера внести вклад. Размеры вкладов в уставный фонд ограничены объемом дополнительного выпуска акций, установленным общим собранием акционеров, с учетом приоритетов, вытекающих из пунктов 25 и 32 Устава.

24. Банк вправе по решению общего собрания акционеров увеличить уставный фонд путем увеличения номинальной стоимости акций либо эмиссии акций дополнительного выпуска за счет источников, допускаемых законодательством. Увеличение уставного фонда осуществляется в порядке, определенном законодательством.

25. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют преимущественное право на приобретение акций дополнительного выпуска, размещаемых путем проведения открытой подписки.

При реализации акционерами Банка преимущественного права на приобретение акций дополнительного выпуска вновь выпускаемые акции приобретаются акционерами пропорционально количеству акций, уже принадлежащих каждому из акционеров.

В случае, если кто-либо из акционеров отказался от приобретения акций дополнительного выпуска, эти акции могут быть приобретены остальными акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Уведомление акционеров об имеющемся у них преимущественном праве приобретения акций осуществляется Банком почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо доставляется акционеру нарочным. Уведомление должно содержать указание на количество акций дополнительного выпуска, цену акций дополнительного

выпуска, способ размещения акций, действия, которые должен выполнить Акционер для осуществления своего преимущественного права, иную необходимую информацию, определяемую Банком.

Продолжительность срока действия преимущественного права приобретения акций определяется как срок проведения открытой подписки, уменьшенный на 30 дней. Начало течения срока действия преимущественного права — от даты опубликования в средствах массовой информации краткой информации об открытой подписке на акции Банка.

Акционеры, желающие осуществить свое преимущественное право приобретения акций, должны в указанный срок направить Банку соответствующее уведомление и выполнить указанные в уведомлении действия, необходимые для осуществления преимущественного права. Считается, что акционер Банка не воспользовался преимущественным правом приобретения акций дополнительного выпуска, если со стороны акционера в течение вышеуказанного срока не получено согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

26. Банк вправе по решению общего собрания акционеров уменьшить уставный фонд путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества. Банк согласовывает с Национальным банком сделки по выкупу собственных акций при объеме сделок, превышающем 5 % общего количества акций Банка. Уменьшение уставного фонда Банка допускается с предварительного письменного разрешения Национального банка и после уведомления всех кредиторов в порядке, определенном законодательством.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного фонда, если в результате такого уменьшения уставный фонд Банка станет меньше минимального размера уставного фонда, предусмотренного законодательством.

27. В Банке образуются:

27.1. резервный фонд;

27.2. фонд развития;

27.3. фонд дивидендов;

27.4. фонд вознаграждения;

27.5. исключен;

27.6. резервный фонд заработной платы;

27.7. иные фонды, в том числе созданные в соответствии с требованиями законодательства.

Фонды Банка формируются за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, в соответствии с нормативами, установленными общим собранием акционеров Банка.

Резервный фонд используется на покрытие убытков Банка.

Фонд развития используется в качестве источника финансирования капитальных вложений на цели, связанные со строительством, реконструкцией, модернизацией, на приобретение основных средств, осуществление инвестиций в уставные фонды юридических лиц и другие аналогичные цели.

Фонд дивидендов используется для выплаты дивидендов акционерам Банка по принадлежащим им акциям.

Фонд вознаграждения используется для выплаты годового бонуса членам правления Банка.

Резервный фонд заработной платы используется для выплаты причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в

случае экономической несостоятельности (банкротства) или ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

Создание и использование фондов осуществляются в порядке, установленном законодательством.

Статья 5. Ценные бумаги Банка

28. Банк в порядке, установленном законодательством, осуществляет эмиссию (выдачу) ценных бумаг.

29. Эмиссия акций и их учет осуществляется в виде записей на счетах.

Акция неделима. В случае, если одна акция принадлежит нескольким лицам, все они признаются одним держателем акции и могут осуществлять свои права через одного из них или через общего представителя.

30. Привилегированные акции могут быть эмитированы на сумму, не превышающую 25 % размера уставного фонда Банка. Привилегированные акции эмитируются одного типа.

31. Банк не обязан выкупать у акционеров акции Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, а также случаев добровольного принятия на себя такого обязательства, однако по заявлению акционеров и в соответствии со своими возможностями может взять на себя обязательство по реализации акций на вторичном рынке, в порядке, установленном законодательством.

Уведомление акционеров об их праве требовать выкупа акций направляется акционерам заказным письмом либо нарочным в течение 10 дней с момента принятия решения, повлекшего возникновение такого права. Если акционер в течение 10 дней не направил заказным письмом либо нарочным уведомления о своем намерении продать акции, считается, что акционер отказался воспользоваться своим правом.

Выкупаемые акции оплачиваются в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счет акционера.

Приобретаемые Банком акции должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении общего собрания акционеров о приобретении акций, в течение пяти лет.

32. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют преимущественное право на приобретение акций Банка, продаваемых другими акционерами.

Акционер, желающий продать принадлежащие ему акции, уведомляет всех акционеров, владеющих простыми акциями, о своем намерении. Уведомление осуществляется почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо доставляется акционерам нарочным. Уведомление должно содержать указание на количество и категорию продаваемых акций, цену продажи.

Продолжительность срока действия преимущественного права приобретения акций составляет 30 дней со дня получения акционером уведомления.

Акционеры, желающие осуществить свое преимущественное право приобретения акций, должны в течение срока действия преимущественного права направить акционеру, продающему акции, соответствующее уведомление. При реализации акционерами Банка преимущественного права покупки акций предложенные к реализации акции приобретаются акционерами пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. В случае, если кто-либо из

акционеров отказался от приобретения акций, эти акции приобретаются остальными акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций. Считается, что акционер Банка не воспользовался преимущественным правом приобретения акций, если со стороны акционера в течение вышеуказанного срока не получено согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

33. Вопросы эмиссии (выдачи), регистрации, продажи, передачи и иного отчуждения ценных бумаг Банка, не урегулированные настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка, разрешаются в соответствии с законодательством.

Статья 6. Распределение прибыли и покрытие убытков. Дивиденды Банка

34. Распределение прибыли в фонды Банка производится в порядке, определяемом общим собранием акционеров.

35. По решению общего собрания акционеров часть прибыли распределяется между владельцами акций в виде дивидендов.

36. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации совета директоров. Выплата дивидендов производится в соответствии с законодательством. При наличии прибыли, достаточной для выплаты дивидендов, общее собрание акционеров Банка может объявлять размер промежуточного дивиденда в расчете на одну простую акцию по итогам истекшего первого квартала, полугодия, девяти месяцев.

37. Размер дивидендов объявляется в процентах от номинальной стоимости акции.

Размер дивидендов в виде фиксированного процента, который не может быть изменен в сторону уменьшения, для привилегированных акций определяется проспектом эмиссии (в случаях, когда он утверждается) либо решением о выпуске (в случаях, когда утверждение проспекта эмиссии не требуется в силу норм законодательства).

В случае, когда размер дивидендов, выплачиваемых по простым акциям, превышает размер выплат, причитающихся по привилегированным акциям, дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в размере, установленном для простых акций.

38. Решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов должен быть определен размер дивидендов на одну акцию для каждой категории акций.

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

40. Исключен.

41. Выплата дивидендов акционерам, являющимися нерезидентами Республики Беларусь, осуществляется в иностранной валюте. Банк пересчитывает подлежащую к

выплате сумму белорусских рублей в иностранную валюту по официальному курсу Национального банка на дату начисления дивидендов.

42. Датой начисления дивидендов является дата принятия решения о распределении прибыли путем объявления и выплаты дивидендов. Выплата дивидендов акционерам производится в сумме за вычетом налогов согласно законодательству не позднее 60 дней со дня начисления дивидендов.

43. Дивиденды не объявляются и не выплачиваются в случае, если на день принятия общим собранием акционеров решения об объявлении дивидендов или на день выплаты дивидендов стоимость чистых активов Банка меньше его уставного фонда и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов, а также в иных случаях, установленных законодательством или решениями общего собрания акционеров Банка.

44. Убытки Банка покрываются в порядке, предусмотренном законодательством.

Статья 7. Акционеры Банка и аффилированные лица Банка. Сделки Банка

45. Акционерами Банка могут быть граждане Республики Беларусь и других государств, лица без гражданства, юридические лица, в том числе иностранные, в пределах прав и обязанностей, предусмотренных законодательством.

46. Акционерами Банка признаются только лица, приобретшие акции Банка в установленном законодательством порядке.

47. Доля акционера в имуществе Банка определяется количеством принадлежащих ему акций.

48. Акционеры Банка имеют право:

48.1. участвовать в управлении деятельностью Банка лично либо выдавать в порядке, установленном законодательными актами, доверенность другим лицам на участие в управлении деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;

48.2. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленными действующим законодательством и настоящим Уставом;

48.3. принимать участие в распределении прибыли Банка;

48.4. исключен.

48.5. распоряжаться принадлежащими им акциями в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством о ценных бумагах;

48.6. избирать и быть избранными в выборные органы Банка, участвовать в их работе;

48.7. вносить на рассмотрение органов управления Банка предложения по вопросам деятельности Банка и принимать участие в их обсуждении.

49. Акционеры, владеющие простыми акциями, наряду с пунктом 48 настоящего Устава также имеют право:

49.1. получать часть прибыли Банка в виде дивидендов;

49.2. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров;

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

50. Акционеры, владеющие привилегированными акциями, наряду с пунктом 48 настоящего Устава также имеют право:

50.1. получать дивиденды в фиксированном размере, но не менее чем 1 % от номинальной стоимости акции;

50.2. получать в случае ликвидации Банка имущество либо часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами в размере не менее чем 100 % от номинальной стоимости принадлежащих им акций;

50.3. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса только в случаях, предусмотренных законодательством.

51. Акционеры Банка обязаны:

51.1. вносить в уставный фонд Банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательными актами и Уставом Банка;

51.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с его статусом акционера Банка;

51.3. подтвердить наличие, объем и законность происхождения средств, вносимых в уставный фонд, подлежащих декларированию в установленном порядке;

51.4. соблюдать положения Устава и исполнять решения общего собрания акционеров Банка;

51.5. исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

51.6. оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;

51.7. своевременно сообщать Банку об изменении адреса и других данных, необходимых для ведения учета;

51.8. акционеры, которые владеют акциями Банка в размере двадцати и более процентов, обязаны незамедлительно уведомлять в письменной форме путём направления уведомительного письма совет директоров Банка об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными. Требование настоящего подпункта распространяется также на юридических лиц, которые владеют или имеет право распоряжаться акциями Банка в размере двадцати и более процентов, либо имеют возможность определять решения, принимаемые Банком, в соответствии с договором.

52. Аффилированными лицами Банка признаются определенные законодательными актами физические и юридические лица, способные прямо и (или) косвенно определять решения или оказывать влияние на их принятие Банком, а также юридические лица, на принятие решений, которыми Банк оказывает такое влияние.

53. Банк вправе запрашивать, а аффилированные лица обязаны предоставлять информацию, необходимую для определения круга аффилированных лиц Банка.

54. Аффилированные лица, определяемые законодательными актами, обязаны не позднее пяти дней с даты, когда им стала известна соответствующая информация, в письменной форме путем направления уведомительного письма сообщать совету директоров Банка об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых данные лица могут быть заинтересованными, а также об иных

лица, в отношении которых данные аффилированные лица являются аффилированными.

Члены совета директоров, председатель, заместители председателя и члены правления Банка обязаны в письменной форме путем направления уведомительного письма в сроки, установленные законодательством, сообщать органам Банка и уполномоченным государственным органам, если это предусмотрено законодательством, обо всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги).

54¹. В целях определения сделок с однородными обязательствами, совершенных с участием одних и тех же лиц, в течение определенного периода времени, в качестве взаимосвязанных сделок, в расчет принимается период времени, равный шести месяцам.

Статья 8. Обеспечение интересов клиентов. Банковская тайна

55. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем управления структурой активов и пассивов в соответствии с установленными Национальным банком нормативами.

56. Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке в соответствии с установленными требованиями Национального банка.

57. Банк обеспечивает сохранность всех ценностей клиентов, включая вклады граждан.

58. Банк гарантирует своим клиентам соблюдение банковской тайны в порядке, предусмотренном законодательством.

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

60. Работники Банка обязаны хранить банковскую тайну в порядке, предусмотренном законодательством и локальными правовыми актами Банка.

61. Лица, виновные в разглашении банковской тайны, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством.

62. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности клиентов, находящиеся в Банке, могут быть осуществлены лишь в порядке, предусмотренном законодательством.

62¹. Банк обеспечивает безопасность функционирования своих объектов и оказания банковских услуг, а также защиту информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено в силу норм законодательства или (и) локальных правовых актов Банка.

Статья 9. Органы управления и контрольный орган Банка. Комитеты совета директоров Банка

63. Высшим органом управления в Банке является общее собрание акционеров.

64. Органом, осуществляющим руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров, является совет директоров Банка.

65. Исполнительным органом Банка является правление Банка.

66. Контрольным органом Банка является ревизионная комиссия Банка.

66¹. Советом директоров Банка создаются:

66¹.1. комитет по рискам;

66¹.2. аудиторский комитет;

66¹.3. комитет по вознаграждениям.

Совет директоров может создавать и иные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции совета директоров.

Статус, состав, функции, задачи и полномочия указанных комитетов определяются в локальных правовых актах Банка в соответствии с требованиями законодательства.

Статья 10. Общее собрание акционеров Банка

67. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Общее собрание акционеров правомочно принимать решения по вопросам деятельности Банка в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

Правом на участие в общем собрании акционеров обладают акционеры Банка или лица, уполномоченные на то доверенностью, выданной акционерами Банка, лица, которые приобрели данное право в связи с приобретением права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами, лица, уполномоченные в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Банка либо объявления его умершим, а также иные лица в случаях, предусмотренных законодательством.

68. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся:

68.1. изменение Устава Банка;

68.2. изменение размера уставного фонда Банка;

68.3. принятие решения о выпуске акций Банка;

68.3¹. принятие решения об изменении количества акций Банка без изменения размера уставного фонда Банка;

68.3². образование органов Банка;

68.4. избрание членов совета директоров и ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии

с законодательством полномочия члена (членов) совета директоров Банка прекращаются досрочно без принятия решения общего собрания акционеров Банка;

68.5. утверждение годовых отчетов, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения ревизионной комиссии и аудиторской организации;

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

68.7. решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято иными органами в соответствии с законодательными актами;

68.8. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров и ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей;

68.8¹. принятие решения о выплате годового бонуса членам правления, в том числе частями в течение нескольких лет, определение размера средств, в том числе уменьшение ранее определенного, направляемых на выплату годового бонуса членам правления, отмене выплаты части годового бонуса членам правления, в соответствии с порядком и условиями, установленными законодательством и локальными правовыми актами Банка;

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

68.10. принятие решения о совершении сделки (взаимосвязанных сделок), в отношении которой (которых) имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки (взаимосвязанных сделок), превышает 25 % балансовой стоимости активов Банка, либо если число независимых директоров в совете директоров менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания совета директоров, за исключением сделок, хотя и имеющих признаки заинтересованности аффилированных лиц Банка, но в силу дозволений, закрепленных в законодательстве о хозяйственных обществах, могущих быть совершенными в обычном порядке без принятия решения органом управления, к компетенции которого в силу настоящего подпункта отнесено принятие решения о совершении сделки;

68.11. принятие решения о совершении крупной сделки, если советом директоров Банка не принято единогласного решения о совершении этой сделки;

68.12. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком собственных акций;

68.13. определение порядка ведения общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом, локальными правовыми актами Банка, в том числе утверждение регламента работы общего собрания акционеров, если общее собрание акционеров посчитает необходимым утверждение такого регламента;

68.14. предоставление совету директоров Банка права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка;

68.14¹. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии в случаях, когда счетная комиссия в силу требований законодательства должна быть создана, и досрочное прекращение полномочий ее членов;

68.15. принятие решения об объявлении и о выплате дивидендов в соответствии с законодательством.

69. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

69.1. определение основных направлений деятельности Банка;

69.2. исключен.

70. В Банке созываются и проводятся годовое и внеочередные общие собрания акционеров. Внеочередные общие собрания акционеров созываются в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом по мере необходимости.

71. Годовое общее собрание акционеров проводится не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным. Годовое общее собрание акционеров созывается советом директоров Банка, с повесткой дня, утверждаемой советом директоров, которая в том числе должна содержать вопросы, предусмотренные законодательством.

72. Внеочередные общие собрания акционеров созываются по мере необходимости советом директоров Банка по собственной инициативе, а также по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка, ревизионной комиссии, правления, аудиторской организации. Если советом директоров в сроки, определенные пунктом 73 настоящего Устава, не принято решения о созыве общего собрания акционеров, инициатор созыва вправе созвать общее собрание акционеров самостоятельно. Расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Банка.

73. Совет директоров обязан принять решение о созыве и проведении годового общего собрания акционеров не позднее последнего рабочего дня второго месяца года, следующего за отчетным годом.

Совет директоров обязан принять решение о созыве и проведении внеочередного общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении в течение 15 дней с даты получения требования о проведении. Решение совета директоров о созыве и проведении внеочередного общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в созыве и проведении внеочередного общего собрания акционеров направляется лицам, требовавшим его созыва заказным письмом в сроки, определенные законодательством.

Внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено не позднее 90 дней с даты принятия советом директоров решения о созыве и проведении этого собрания, за исключением случаев, когда законодательством прямо предусмотрен иной срок.

74. Повестка дня общего собрания акционеров формируется советом директоров по своему усмотрению, а также на основании предложений лиц, имеющих право на внесение предложений в повестку дня.

Предложения в повестку дня общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатур в совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка должны содержать сведения, предусмотренные законодательством, а также информацию о наличии согласия кандидатов. Предложения направляются в сроки, установленные законодательством, в адрес совета директоров заказным письмом. Кандидаты в члены совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

Совет директоров в течение сроков, установленных законодательством, рассматривает предложения в повестку дня, включая предложения по кандидатурам

членов совета директоров и ревизионной комиссии Банка, и принимает решение о включении предложенного вопроса в повестку дня или об отказе в принятии предложения при наличии установленных законодательством оснований для такого отказа. Об отклонении предложения совет директоров в пятидневный срок уведомляет инициатора внесения вопроса заказным письмом.

В случае принятия советом директоров решения об изменении повестки дня общего собрания акционеров, лица, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, должны быть извещены об этих изменениях заказным письмом не менее чем за 10 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, за исключением случаев, когда за рассмотрение не включенного в повестку дня вопроса высказались все участвующие в данном общем собрании лица.

75. Извещение о созыве общего собрания акционеров должно быть направлено акционерам заказным письмом либо путем передачи информации под личную расписку. Извещение о созыве годового общего собрания акционеров направляется не менее чем за 30 дней, а внеочередного – не менее чем за 15 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

В извещении должны содержаться: наименование и место нахождения Банка; дата, время, место (с указанием адреса) и форма проведения общего собрания акционеров; время начала регистрации акционеров и место проведения регистрации; повестка дня; орган Банка или иное лицо, созывающее общее собрание акционеров, основание созыва (в случае созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров); порядок ознакомления лиц, имеющих право на участие в общем собрании, с информацией (документами), подлежащей представлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, с указанием адреса, по которому с ней можно ознакомиться; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, порядок регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, а также иные сведения, предусмотренные законодательством, Уставом и положением об общем собрании акционеров и (или) решением о проведении общего собрания акционеров Банка.

76. Общее собрание акционеров может проводиться в очной, заочной и смешанной формах.

77. При проведении общего собрания акционеров в очной или смешанной формах председателем общего собрания, как правило, является председатель совета директоров Банка, а в случае его отсутствия на общем собрании акционеров – заместитель председателя совета директоров либо иное лицо, избираемое лицами, участвующими в общем собрании акционеров. Председатель общего собрания акционеров (если таковым не является председатель или заместитель председателя совета директоров) избирается на период работы соответствующего общего собрания акционеров.

Председатель общего собрания акционеров не имеет права по своему усмотрению откладывать обсуждение и разрешение вопросов, вынесенных на рассмотрение общего собрания.

При проведении общего собрания акционеров в смешанной или заочной формах составление и рассылка бюллетеней для голосования осуществляется секретарем общего собрания акционеров. Бюллетени для голосования должны быть вручены под роспись или направлены заказным письмом в адрес лиц, имеющих право на участие в

общем собрании акционеров, не позднее 15 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров и не позднее 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров. При определении кворума и подсчете голосов общего собрания участников Банка, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса акционеров, представленные посредством отправки заказным письмом или нарочным бюллетенями для голосования, полученными до окончательной даты представления бюллетеней.

Подтверждение наличия кворума и подсчет голосов при принятии решений на общем собрании акционеров осуществляется секретарем общего собрания акционеров. Функции секретаря собрания выполняет секретарь совета директоров, если решением общего собрания акционеров не установлено иное.

78. Общее собрание акционеров признается правомочным, если на нем присутствуют акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем 50 % голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам. Применительно к общему собранию акционеров, проводимому в заочной форме, общее собрание признается правомочным, если бюллетени для голосования получены от акционеров, обладающих в совокупности более чем 50 % голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам. Применительно к общему собранию акционеров, проводимому в смешанной форме, общее собрание признается правомочным, если в общей сложности на собрании присутствуют непосредственно, а также получены бюллетени для голосования от акционеров, обладающих в совокупности более чем 50 % голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам.

В случае отсутствия кворума общего собрания акционеров годовое общее собрание акционеров должно быть, а внеочередное – может быть созвано повторно в сроки и с нормой кворума в соответствии с требованиями законодательства.

79. Голосование на общем собрании акционеров проводится по принципу: одна голосующая акция – один голос.

Решения общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением случаев, прямо закрепленных настоящим Уставом.

Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от 20 до 50 % балансовой стоимости активов Банка, принимается большинством не менее 2/3 голосов, участвующих в общем собрании акционеров.

Решения о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от 50 % балансовой стоимости активов Банка, по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, увеличения или уменьшения уставного фонда Банка, принятие решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций, решения о приобретении Банком размещенных им акций, об изменении количества акций Банка без изменения размера уставного фонда Банка, реорганизации и ликвидации Банка, об утверждении в случаях, предусмотренных законодательством, локальных правовых актов Банка принимаются большинством не менее 3/4 голосов, участвующих в общем собрании акционеров.

Решение об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров Банка принимается единогласно.

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

80. Решения общего собрания акционеров не позднее пяти дней после даты его окончания оформляются в форме протокола.

Ведение протокола и его оформление возлагается на секретаря общего собрания акционеров.

Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем общего собрания акционеров и секретарем общего собрания акционеров, а также не менее чем двумя членами счетной комиссии, если такая комиссия была образована. Протокол помимо указанных лиц по решению общего собрания акционеров может подписываться и иными лицами.

81. Составленный и подписанный протокол помещается в документы Банка.

По письменному требованию акционера секретарь общего собрания акционеров составляет заверенную выписку из протокола либо копию протокола и направляет в адрес затребовавшего их акционера.

Статья 11. Совет директоров Банка

82. Совет директоров Банка является органом, осуществляющим руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров Банка.

83. К компетенции совета директоров Банка относятся:

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

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

83.3. исключен;

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

83.5. утверждение стоимости имущества Банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, эмиссии (выдачи) ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или уставом Банка случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение общего собрания акционеров или совета директоров;

83.6. определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих функциональных обязанностей;

83.7. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

83.8. использование фондов Банка, кроме случаев, когда законодательством решение данного вопроса прямо отнесено к компетенции иных органов Банка;

83.9. принятие решения о совершении сделки (взаимосвязанных сделок), в отношении которой (которых) имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки (взаимосвязанных сделок), не превышает 25 % балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, хотя и имеющих признаки заинтересованности аффилированных лиц Банка, но в силу дозволений, закрепленных в законодательстве о хозяйственных обществах, могущих быть совершенными в обычном порядке без принятия решения органом управления, к компетенции которого в силу настоящего подпункта отнесено принятие решения о совершении сделки;

83.10. принятие решения о совершении крупной сделки;

83.11. выбор и утверждение аудиторской организации, и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией;

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

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

83.13. утверждение положения о правлении и других локальных правовых актов Банка, если в соответствии с требованиями законодательства утверждение локального правового акта Банка относится к компетенции совета директоров;

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

83.15. решение о создании и закрытии филиалов и представительств Банка;

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

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

83.18. избрание членов правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия членов правления Банка, в том числе председателя правления Банка, прекращаются досрочно без принятия решения совета директоров;

83.19. назначение из числа членов правления председателя правления Банка;

83.20. определение условий оплаты труда членов правления или размера оплаты услуг управляющей организации (управляющего);

83.21. принятие решения о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

83.22. создание аудиторского комитета, комитета по рискам и комитета по вознаграждениям, иных комитетов, определение порядка формирования комитетов, взаимодействия их с органами управления Банка, полномочий комитетов, их численного и персонального состава;

83.23. утверждение стратегического плана развития Банка, внесение изменений и дополнений в план;

83.24. принятие решений и выполнение иных функций в рамках общего руководства:

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

83.24.2. рассмотрение результатов оценки эффективности корпоративного управления Банком (в том числе с учетом представленной управленческой отчетности), соответствия включаемых в него систем характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и принятие стратегических решений по их совершенствованию, а также обеспечение информирования акционеров о результатах внутренней и внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком;

83.24.3. контроль работы правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений совета директоров;

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

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

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

83.24.7. принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение правлением Банка нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий), проведенных службой внутреннего аудита, аудиторской организацией, ревизионной комиссией, Национальным банком и иными контролирующими (надзорными) органами, а также выполнение полученных рекомендаций;

83.24.8. рассмотрение вопросов, связанных с реализацией политики информирования, в том числе направление указаний правлению Банка по устранению выявленных нарушений;

83.24.9. утверждение показателей толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам;

83.24.10. обеспечение соблюдения Банком в целом и контроль за соблюдением правлением Банка законодательства, Устава Банка, локальных правовых актов Банка;

83.24.11. определение кадровой политики, включая политики в области кадровых назначений и мотивации труда, в том числе выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующие целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности Банка и его работников, их влиянием на риск-профиль Банка;

83.24.12. организация установления 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;

83.24.13. обеспечение организации внутренней оценки эффективности деятельности правления Банка и корпоративного управления Банком, внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Банком;

83.24.14. установление квалификационных требований и требований к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений Банка, в также осуществление контроля за их соответствием установленным требованиям;

83.24.15. определение перечня должностных лиц, выполняющих ключевые функции в Банке, в соответствии с критериями, устанавливаемыми Национальным банком, а также осуществление контроля за их соответствием установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

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

83.24.17. утверждение политики управления рисками и капиталом в Банке;

83.24.18. утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих систему вознаграждений и компенсаций, порядок ее применения, используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда с учетом требований законодательства;

83.24.19. определение условий оплаты труда, в том числе, выплаты вознаграждений и (или) компенсаций председателю правления, его заместителям, членам правления, главному бухгалтеру, иным работникам Банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу,

ответственному за управление рисками в Банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, руководителю и работникам службы внутреннего аудита, руководителю подразделения комплаенс-контроля, лицам, их замещающим, иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции в Банке, и иным работникам, предусмотренным законодательством, а также по решению совета директоров;

83.24.20. утверждение плана работы службы внутреннего аудита, утверждение сметы расходов службы внутреннего аудита;

83.24.21. предоставление согласия правлению Банка на назначение и освобождение от должностей руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке.

83.24.22. рассмотрение (и утверждение) представляемых должностными лицами и подразделениями Банка отчетов (управленческой отчетности) совету директоров;

83.24.23. рассмотрение отчетов и информации, предоставляемых комитетами совета директоров, независимыми директорами, возглавляющими комитеты совета директоров;

83.25. исключен;

83.26. организация выполнения решений общего собрания акционеров Банка;

83.27. представление общему собранию акционеров предложений об изменении размера уставного фонда, внесении изменений и (или) дополнений в Устав Банка и по другим вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров;

83.28. представление общему собранию акционеров предложений по результатам рассмотрения годового отчета правления, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также по распределению прибыли и порядку покрытия убытков Банка;

83.29. исключен;

83.30. назначение ревизий и проверок хозяйственной деятельности Банка;

83.31. принятие решения о привлечении к имущественной ответственности председателя правления, членов правления Банка;

83.32. исключён;

83.33. урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;

83.34. принятие решения о реструктуризации задолженности по кредитным договорам, осуществляемой путем увеличения уставного фонда организации-кредитополучателя в пределах имеющихся у него источников собственных средств с передачей акций (долей в уставном фонде) в собственность Банка, передачи участниками организации-кредитополучателя акций (долей в уставном фонде) в собственность Банка, частичного освобождения Банком организации-кредитополучателя от имущественной обязанности по погашению задолженности по кредитным договорам и прощение долга в случаях, предусмотренных законодательством.

84. Исключен.

85. Количественный состав совета директоров Банка составляет тринадцать человек.

Предложения по персональному составу вновь избираемого совета директоров, направленные в порядке, установленном пунктом 74 Устава, должны включать акционеров (их представителей), владеющих наибольшим количеством акций Банка, и не заявивших самоотвода. Общее собрание акционеров вправе устанавливать и иные условия избрания акционеров (их представителей) в состав совета директоров Банка. Избранными в состав совета директоров (в пределах указанного общего числа членов

совета директоров) считаются акционеры (их представители), набравшие более 50% голосов участников общего собрания акционеров и большее количество голосов по сравнению с другими кандидатами, включенными в список для голосования.

86. В состав совета директоров должно входить не менее трех независимых директоров.

87. Члены совета директоров Банка не могут входить в состав ревизионной комиссии.

88. Полномочия любого члена (членов) совета директоров либо совета директоров в целом могут быть досрочно прекращены по решению общего собрания акционеров.

Полномочия члена совета директоров прекращаются досрочно без принятия решения общим собранием акционеров Банка в связи с выбытием члена совета директоров из состава совета директоров с даты подачи им заявления о своем выходе, смерти члена совета директоров, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим.

89. Совет директоров самостоятельно избирает председателя и заместителей председателя совета директоров и определяет порядок своей работы.

Председатель совета директоров и его заместители избираются на весь срок полномочий совета директоров. Решение об избрании председателя и заместителей председателя совета директоров, а равно об их досрочном переизбрании принимается простым большинством членов совета директоров.

Совет директоров вправе ограничиться избранием только председателя совета директоров либо председателя совета директоров и одного заместителя председателя совета директоров.

Председатель совета директоров (либо лицо, его заменяющее) организует работу совета директоров, в том числе:

- созывает и ведет заседания совета директоров и председательствует на них, организует ведение протоколов;
- осуществляет организацию работы заседаний совета директоров;
- выносит на рассмотрение общего собрания акционеров и ревизионной комиссии Банка предложения и рекомендации совета директоров;
- подписывает протокол заседания совета директоров;
- организует контроль за исполнением решений общего собрания акционеров, обеспечивает контроль за исполнением решений совета директоров.

Член совета директоров, в том числе его председатель и заместители председателя совета директоров вправе:

- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых подразделениях и службах Банка;
- получать вознаграждение за выполнение возложенных на них обязанностей, в случае принятия общим собранием акционеров такого решения;
- получать возмещение по установленным нормам за счет средств Банка расходов, связанных с проведением заседаний совета директоров, в случае принятия общим собранием акционеров такого решения.

Член совета директоров, в том числе его председатель и заместитель председателя совета директоров обязаны в своей деятельности руководствоваться законодательством, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров Банка.

Члены совета директоров в случаях, предусмотренных законодательством, должны соответствовать установленным законодательством требованиям.

Члены совета директоров, в том числе его председатель и заместитель председателя совета директоров, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если их вина в причинении таких убытков надлежащим образом доказана и установлена в судебном порядке.

90. Заседания совета директоров Банка могут проводиться в очной, заочной и смешанной формах. Участие в заседании совета директоров его членов возможно дистанционно с использованием электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий (систем дистанционного обслуживания), технических средств коммуникации .

91. Заседания совета директоров созываются, а проведение опроса членов совета директоров согласуется председателем совета директоров. Каждый член совета директоров, акционер, владеющий не менее чем 10 % голосующих акций, ревизионная комиссия, правление Банка, аудиторская организация имеют право потребовать у председателя совета директоров Банка созыва заседания (проведения опроса) совета директоров, обосновывая его необходимость и указывая форму принятия решения (на заседании или методом опроса). Если председатель совета директоров в течение 7 дней не выполняет это требование, его инициатор имеет право созвать заседание (организовать опрос) совета директоров Банка самостоятельно.

92. Правом включения вопросов в повестку дня заседания либо опроса совета директоров Банка обладают любой член совета директоров Банка, ревизионная комиссия, правление, а также акционеры, владеющие в совокупности более 5 % голосующих акций Банка.

93. Члены совета директоров извещаются о проведении заседания совета директоров не менее чем за пятнадцать дней до даты его проведения. Порядок извещения о заседании совета директоров и его повестке дня, способы направления членам совета директоров материалов заседания определяются положением о совете директоров.

94. Решения совета директоров Банка могут быть приняты, если извещение о проведении заседания направлялось всем членам совета директоров с соблюдением сроков, предусмотренных Уставом Банка, порядка и способа направления, установленного положением о совете директоров.

Совет директоров правомочен принимать решения, если присутствует не менее половины от количества избранных его членов.

Член совета директоров не вправе передать свои полномочия, включая право голоса, другому лицу, в том числе другому члену совета директоров.

95. Опрос членов совета директоров считается состоявшимся, если бюллетени опроса с приложенными к ним материалами опроса направлялись всем членам совета директоров не менее, чем за пятнадцать дней до даты его проведения и заполненные бюллетени получены не менее, чем от половины количества избранных членов совета директоров. Технические аспекты организации опроса членов совета директоров определяются положением о совете директоров.

96. Решение совета директоров на заседании принимается методом открытого голосования, а при опросе – именными бюллетенями.

Каждый член совета директоров в заседании и при опросе совета директоров имеет один голос.

Если иное не предусмотрено законодательством и(или) Уставом Банка, решение на заседании совета директоров Банка считается принятым, если за него проголосовало простое большинство членов совета директоров, участвующих в заседании. В случае, если голоса разделились поровну, решающий голос принадлежит председателю совета директоров.

Решение о совершении крупной сделки принимается единогласно всеми членами совета директоров.

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, принимается простым большинством голосов всех членов совета директоров, не заинтересованных в совершении этой сделки – независимых директоров. Независимым директором признается член совета директоров, который без учета статуса члена совета директоров не является в соответствии с законодательством аффилированным лицом Банка.

97. Принятые советом директоров решения фиксируются в протоколе, который составляется не позднее трех дней после даты окончания заседания совета директоров либо подсчета голосов. Порядок оформления и хранения протоколов совета директоров определяются положением о совете директоров Банка.

98. Решения совета директоров, принятые в пределах его полномочий, обязательны для должностных лиц Банка.

Правление Банка не отвечает за решения, принимаемые советом директоров Банка.

99. Члены совета директоров вправе требовать от правления Банка представления любой информации, связанной с деятельностью Банка, и несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации в соответствии с законодательством.

100. За выполнение возложенных на них обязанностей членам совета директоров могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в размере и на условиях, установленных общим собранием акционеров.

Статья 12. Правление Банка

101. Правление Банка является постоянно действующим исполнительным органом Банка.

102. Правление Банка:

102.1. осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений общих собраний акционеров и совета директоров Банка;

102.2. утверждает текущие планы Банка;

102.3. решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров;

102.4. исключен;

102.5. устанавливает размеры процентных ставок по операциям Банка, а также размер вознаграждения за оказываемые Банком услуги, если это полномочие не передано в установленном порядке коллегиальным органам Банка;

102.6. рассматривает и утверждает локальные правовые акты, регламентирующие текущую деятельность Банка, за исключением актов, принятие которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров;

102.7. утверждает уставы унитарных предприятий, создаваемых Банком, изменения и (или) дополнения в эти уставы;

102.8. устанавливает порядок контроля за использованием фондов;

102.9. рассматривает предложения, указания и рекомендации совета директоров Банка, общего собрания акционеров, Национального банка и органов государственного управления, предпринимает меры по надлежащему реагированию на их предложения, указания и рекомендации и информирует заинтересованных об этих мерах;

102.10. осуществляет организационно-правовое обеспечение заседаний общего собрания акционеров и совета директоров;

102.11. организывает систему управления рисками и систему внутреннего контроля, обеспечивает их функционирование, а также обеспечивает функционирование системы корпоративного управления в пределах и способами, определяемыми локальными правовыми актами в соответствии с законодательством;

102.12. осуществляет мероприятия по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов;

102.13. информирует совет директоров и (или) созданные им комитеты о выявленных нарушениях законодательства, решениях Национального Банка о применении норм надзорного реагирования в отношении Банка, локальных актах Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;

102.14. организывает своевременное устранение нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе ревизий или проверок ревизионной комиссии, проверок службы внутреннего аудита, аудиторской организации, Национального банка и иных контролирующих (надзорных) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

102.15. исключен;

102.16. рассматривает и организывает решение других вопросов деятельности Банка, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Правление Банка для оптимизации отдельных, наиболее важных направлений работы Банка, вправе создавать комитеты с включением в их состав работников Банка. Положения о таких коллегиальных органах утверждаются правлением Банка.

103. Правление Банка не вправе принимать решения, обязательные для общего собрания акционеров, совета директоров, а также отдельных акционеров или членов совета директоров Банка, если эти решения не касаются исполнения этими лицами трудовых обязанностей по отношению к Банку.

104. Правление Банка, в том числе председатель правления, избираются в количестве семи человек советом директоров Банка. Персональный состав правления определяется советом директоров. Предложения относительно кандидатур членов правления представляет действующий председатель правления.

Срок полномочий, права и обязанности членов правления, включая председателя правления, определяются законодательством, настоящим Уставом и контрактами, заключаемыми с каждым из членов правления. Контракт от имени Банка подписывается председателем совета директоров Банка или членом совета директоров, уполномоченным советом директоров. Члены правления Банка не вправе занимать должности служащих в других коммерческих организациях, основным видом

деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка.

Члены правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если их вина в причинении таких убытков надлежащим образом доказана и установлена в судебном порядке.

Решение о досрочном прекращении полномочий члена правления принимает совет директоров, в том числе в случае подачи соответствующего заявления членом правления. Досрочное прекращение полномочий члена правления не влечет за собой расторжения трудового договора (контракта) и увольнения его с соответствующей должности, занимаемой в Банке, за исключением председателя правления.

105. Полномочия членов правления определяются их контрактами, доверенностями и локальными правовыми актами Банка. Текущие задачи членов правления определяет председатель правления непосредственно или на заседаниях правления. На членов правления распространяются особенности регулирования труда, установленные трудовым законодательством для руководителя организации.

106. Правление принимает решения на своих заседаниях. Заседания правления созываются председателем правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Правление правомочно принимать решения, если присутствует не менее 50 % его состава.

Решение правления принимается методом голосования. Каждый член правления в заседании правления имеет один голос. Передача членом правления права голоса другому лицу, в том числе другому члену правления, не допускается. Решение на заседании правления принимается простым большинством голосов членов правления, участвующих в заседании. При равенстве поданных голосов считается принятым решение, которое поддержал председатель правления.

Решения, принимаемые правлением, фиксируются в протоколе. Протокол подписывается председателем правления и всеми членами правления, присутствовавшими на заседании.

107. Руководителем правления и Банка в целом является председатель правления, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на правление функций и работу персонала Банка. Председатель правления назначается советом директоров Банка из числа членов правления.

108. Председатель правления:

108.1. без доверенности действует от имени Банка и представляет его в отношениях со всеми юридическими и физическими лицами;

108.2. организует работу правления;

108.3. обеспечивает выполнение решений общих собраний акционеров, совета директоров и правления Банка;

108.4. несет ответственность за деятельность Банка;

108.5. представляет интересы Банка в Национальном банке и других государственных органах, в отношениях со всеми организациями, должностными лицами и гражданами;

108.6. с учетом требований, установленных законодательством и настоящим Уставом, распоряжается имуществом и другими средствами Банка;

108.7. с учетом требований, установленных законодательством и настоящим Уставом к крупным сделкам и сделкам, в совершении которых имеется

заинтересованность аффилированных лиц Банка, совершает сделки, в том числе заключает трудовые договоры (контракты) и выдает доверенности;

108.8. открывает корреспондентские и другие счета;

108.9. утверждает штатное расписание;

108.10 издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для всех работников Банка;

108.11. создает рабочие группы для оптимизации отдельных направлений работы Банка и определяет их состав;

108.12. распределяет обязанности между своими заместителями, должностными лицами, руководителями подразделений, утверждает положения о самостоятельных подразделениях Банка, а также должностные инструкции отдельных категорий работников.

108.13. применяет меры дисциплинарного взыскания и индивидуального стимулирования работников Банка;

108.14. определяет порядок делопроизводства;

108.15. рассматривает информацию о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита;

108.16. совершает иные действия, предусмотренные законодательством, локальными правовыми актами Банка.

108¹. Исполнение обязанностей председателя правления в случае освобождения его от должности (увольнения, перевода) может быть возложено советом директоров Банка на лиц, прошедших оценку соответствия требованиям, предъявляемым к соответствующей должности, либо на заместителя председателя правления на срок не более одного года.

109. Заместители председателя правления, члены правления, иные должностные лица осуществляют руководство и контроль за деятельностью отдельных направлений работы Банка и подразделений Банка в соответствии с распределением обязанностей, определяемым председателем правления.

При выполнении возложенных на них обязанностей заместители председателя правления, члены правления, иные должностные лица реализуют отдельные полномочия в рамках распределения обязанностей, определяемого председателем правления Банка.

Заместители председателя правления действуют в рамках доверенностей, выдаваемых за подписью председателя правления, и сами вправе выдавать доверенности.

Статья 13. Ревизионная комиссия Банка

110. Ревизионная комиссия Банка осуществляет внутренний контроль финансовой и хозяйственной деятельности Банка, его филиалов и представительств, в соответствии с действующим законодательством и локальными правовыми актами Банка.

К компетенции ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Банком.

111. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров ежегодно в количестве трех человек. Членами ревизионной комиссии не могут являться члены

совета директоров, правления, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

Ревизионная комиссия самостоятельно избирает своего председателя из числа членов ревизионной комиссии, определяет регламент и методику работы. Председатель ревизионной комиссии должен быть избран не позднее дня окончания проведения общего собрания акционеров, на котором избрана ревизионная комиссия. Первое заседание ревизионной комиссии до момента избрания ее председателя ведет председатель общего собрания акционеров.

Председатель ревизионной комиссии организует работу ревизионной комиссии, в том числе созывает и проводит заседания ревизионной комиссии и председательствует на них, осуществляет подготовку плана ее работы, руководит проводимыми ревизионной комиссией, ревизиями и проверками, распределяет обязанности между членами ревизионной комиссии, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки, подписывает протоколы заседаний, заключения и иные документы ревизионной комиссии, решает другие вопросы, предусмотренные положением о ревизионной комиссии Банка.

112. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих деятельность коммерческих банков, постановку учета, внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные и другие операции, проведенные Банком в течение года (со сплошной или выборочной проверкой документов), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия проводит ежегодную ревизию по результатам финансовой и хозяйственной деятельности Банка за отчетный год. Данная ревизия является плановой. Остальные проверки и ревизии являются внеплановыми.

Внеплановые ревизии и проверки могут быть осуществлены в установленном законодательством порядке:

- по собственной инициативе ревизионной комиссии;
- по решению общего собрания акционеров либо совета директоров;
- по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами 10 и более процентов акций Банка, в случаях, предусмотренных законодательством.

Ревизионная комиссия направляет заключения по результатам ревизий и проверок органам управления Банка.

Ревизионная комиссия составляет заключение по годовому отчету, бухгалтерской (финансовой) отчетности. Без заключения ревизионной комиссии общее собрание акционеров не вправе утверждать годовой отчет, бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Ревизионная комиссия подотчетна непосредственно общему собранию акционеров.

113. Члены ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях правления с правом совещательного голоса.

114. Ежегодная ревизия должна быть проведена в такие сроки, чтобы заключение по результатам ежегодной ревизии было составлено не позднее чем за 20 дней до годового общего собрания акционеров.

Внеплановые ревизии и проверки, проводимые по собственной инициативе ревизионной комиссии, должны быть начаты в сроки, установленные ревизионной комиссией, и их продолжительность не должна превышать 30 дней.

Внеплановые ревизии и проверки, проводимые по решению совета директоров либо общего собрания акционеров, должны быть начаты не позднее даты,

установленной соответствующим органом управления, и проведены в сроки, установленные этими органами управления, но не более чем 30 дней.

Внеплановые ревизии и проверки, проводимые по требованию акционеров Банка, должны быть начаты не позднее 30 дней после поступления такого требования, и их продолжительность не должна превышать 30 дней.

115. Исключен.

116. Ревизионная комиссия обязана потребовать внеочередного созыва общего собрания акционеров, если по выявленным ею фактам решение может быть принято только общим собранием акционеров.

117. Исключен.

118. Заключение ревизионной комиссии Банка должно быть подписано членами ревизионной комиссии, проводившими ревизию или проверку. В случае несогласия с заключением ревизионной комиссии либо с отдельными его выводами и предложениями любой член ревизионной комиссии вправе изложить свою точку зрения по возникшим разногласиям.

119. Членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей по решению общего собрания акционеров и в установленных им размерах могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими этих обязанностей.

120. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством и настоящим Уставом.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если их вина в причинении таких убытков надлежащим образом доказана и установлена в судебном порядке.

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

Статья 13¹. Аудит в Банке

122. Исключен.

123. Для обеспечения формирования независимой оценки организации и функционирования бизнес-процессов, системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, а также предоставление рекомендаций по их улучшению в Банке создана система внутреннего аудита.

Система внутреннего аудита - совокупность процесса внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего аудита, а также полномочий и ответственности органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, направленная на формирование независимой внутренней оценки эффективности осуществляемых в Банке бизнес-процессов, оценки эффективности системы

внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций и предоставление рекомендаций по их улучшению.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным подразделением Банка, создаваемым в целях осуществления проверки эффективности деятельности Банка, включая системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений и компенсаций, оценки эффективности организации бизнес-процессов.

Служба внутреннего аудита Банка подчиняется непосредственно председателю правления Банка, подотчетна совету директоров и действует на основании настоящего Устава и положения о подразделении, утверждаемого советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита включается в состав аудиторского комитета.

124. Исключен.

124¹. Исключен.

125. Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, Банк привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами органов управления Банка или его акционерами (внешний аудит).

Проведение внешнего аудита осуществляется на основании договора.

Органы управления Банка обязаны своевременно принять меры по устранению выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений.

Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, вносится на рассмотрение годового общего собрания акционеров.

Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежит опубликованию в средствах массовой информации в порядке, установленном законодательством.

Статья 14. Учет и отчетность Банка. Информирование Национального банка. Раскрытие информации

126. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета и отчетности по единым правилам, установленным законодательством.

127. Банк предоставляет годовой отчет и другие отчетные материалы в объеме и в сроки, установленные законодательством, Национальному банку, а также республиканскому органу государственного управления Республики Беларусь, наделенному полномочиями по регулированию рынка ценных бумаг согласно действующим правилам раскрытия информации участниками рынка ценных бумаг.

Банк и его исполнительный орган несут предусмотренную законодательством ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации).

128. Годовой отчет утверждается общим собранием акционеров.

129. Банк раскрывает информацию о своей деятельности путем ее публикации на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет и в республиканских средствах массовой информации, размещения в принадлежащих

Банку помещениях, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Банк по письменному запросу акционера в семидневный срок предоставляет ему любую информацию о деятельности Банка, бухгалтерские данные и иную документацию, за исключением информации и документации, составляющих в соответствии с законодательством банковскую тайну.

130. Банк информирует Национальный банк об отдельных фактах, касающихся деятельности Банка, в объемах, в порядке, в сроки и способами, устанавливаемыми законодательством и Национальным банком.

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

131. Должностные лица Банка несут предусмотренную законодательством ответственность за своевременность, полноту и достоверность предоставляемой и раскрываемой информации.

132. Отчетный год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 15. Трудовые отношения и их регулирование

133. Трудовые отношения с работниками Банка осуществляются на основе трудовых договоров (контрактов) в соответствии с действующим законодательством.

134. Председатель правления и иные уполномоченные им лица заключают трудовые договоры (контракты) и соглашения с работниками Банка, заключают гражданско-правовые договоры, устанавливают трудовые отношения с гражданами в иных формах, не запрещенных законодательством.

135. Трудовой коллектив Банка составляют все лица, участвующие своим трудом в его деятельности на основе трудовых договоров (контрактов) и соглашений.

136. Трудовые отношения Банка с работниками регламентируются законодательством и локальными правовыми актами Банка. Работники Банка при приеме на работу в письменной форме принимают на себя обязательства не разглашать конфиденциальные сведения.

137. Банк гарантирует права работников на нормальные условия и охрану труда, социальную защиту, а также представляет работникам льготы, гарантии и компенсации в соответствии с коллективным договором, но не ниже установленных действующим законодательством.

138. Оплата труда работников Банка, социальные выплаты осуществляются в порядке и размерах, установленных действующим законодательством и локальными правовыми актами Банка.

139. Члены трудового коллектива банка реализуют право на защиту своих интересов через создаваемые в установленном порядке профсоюзные и иные органы, а также в судебном порядке.

Статья 16. Прекращение деятельности Банка

140. Деятельность Банка прекращается на основании решения общего собрания акционеров и в случаях, предусмотренных законодательством, решения иного органа, путем реорганизации либо ликвидации.

141. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме преобразования, слияния, присоединения, разделения и выделения.

Банк может быть преобразован путем изменения организационно-правовой формы Банка. Банк может быть преобразован в небанковскую кредитно-финансовую организацию в случаях и при соблюдении требований, предусмотренных законодательством.

Банк может осуществить слияние только с другим банком.

Банк может быть присоединен только к другому банку.

Реорганизация Банка путем его разделения на банки или выделения другого банка допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, останется не ниже минимально установленного законодательством.

142. Банк может быть ликвидирован по решению общего собрания акционеров в случаях:

142.1. убыточной деятельности Банка в течение более чем трех лет подряд;

142.2. достижения отрицательного значения чистых активов Банка.

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

Статья 17. Внесение изменений и дополнений в Устав

143. Все изменения и дополнения в настоящий Устав подлежат государственной регистрации в Национальном банке. Изменения и дополнения в настоящий Устав считаются внесенными и вступают в силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации Национальным банком.

Заявление о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, изменения и (или) дополнения в Устав, новая редакция Устава, а также все иные документы, необходимые для осуществления государственной регистрации изменений и (или) дополнений в Устав, подписываются председателем правления Банка или его заместителем.

144. Исключен.

Филиалы отсутствуют.

Председатель правления
ОАО «Белгазпромбанк»



(Handwritten signature)

И.О.Потапова

В настоящем Уставе прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью 34 листа

Председатель правления
«Белгазпромбанк»

И.О.Потапова
И.О.Потапова



Глебович Ю.В.
Глебович Ю.В.



14.04.2024

Город Минск, Республика Беларусь. Двадцать второе августа две тысячи двадцать четвёртого года.

Я, Ласкевич Ирина Васильевна, нотариус Минского городского нотариального округа (свидетельство на осуществление нотариальной деятельности № 4, выданное Министерством юстиции Республики Беларусь 27 марта 2014 года) свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов, иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей не имеется.

Зарегистрировано в реестре за № 1 - 965.

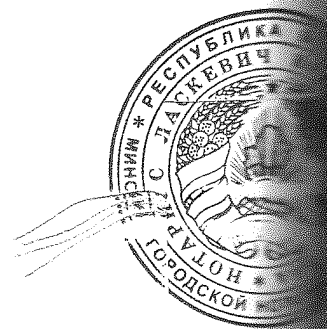
Взыскано нотариального тарифа 48 рублей 00 копеек.

Нотариус



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью на тридцати пяти листах.

Нотариус



небу
rusian
нево,
док

Stamp: National Bank of the Republic of Belarus
STATE REGISTRATION
Registration No. 16

12/08/2024 (Signed) E.N. Mashnina
(date) (signature) (full name)

REGISTERED
by the National Bank
of the Republic of Belarus
on 19 August 1991
Registration Number 16

THIS CHARTER IS APPROVED
by the Decision of the General Meeting
of Shareholders
dated 21 March 2008
Minutes No. 1

CHARTER
Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock
(new edition)

CHANGES TO THE CHARTER MADE:
by the Decision of the Extraordinary
Shareholders' General Meeting
20/06/2024 (Minutes No. 2)

Minsk – 2024

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad
Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

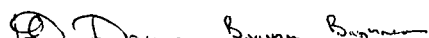


TABLE OF CONTENTS:

Article 1	General Provisions	3
Article 2	Legal Status of the Bank	3
Article 3	Objectives and Tasks of Operation of the Bank. Banking Operations and Types of Activities Performed by the Bank	5
Article 4	Bank's Property. Authorized Capital and Other Funds of the Bank	7
Article 5	Bank's Securities	10
Article 6	Distribution of Profit and Recovery of Losses. Bank's Dividends	11
Article 7	Bank's Shareholders and Affiliates.	12
Article 8	Ensuring Interests of Clients. Banking Secrecy	14
Article 9	Management and Controlling Bodies of the Bank. Committees of the Board of Directors	15
Article 10	General Meeting of the Bank's Shareholders	15
Article 11	Board of Directors of the Bank	20
Article 12	Management Board of the Bank	26
Article 13	Revision Commission of the Bank	29
Article 13 ¹	Article 13 ¹ . Audit in the Bank	31
Article 14	Accounting and Reporting by the Bank. Provision of Information to the National Bank. Disclosure of Information	32
Article 15	Labour Relationships and Regulation thereof	33
Article 16	Termination of the Bank	34
Article 17	Changes and Amendments to the Charter	34

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad
 Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

Владимир Владимирович Доморад

Article 1. General Provisions

1. This Charter shall be the new edition of the Charter of the Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock (hereinafter referred to as the "Bank"), registered by the National Bank on 28 November 1997, Registration Number 16, and shall define the procedure of operations of the Bank.

2. The name of the Bank shall be:

In the Russian language:

- full name – Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»;

- abbreviated name – ОАО «Белгазпромбанк».

In the Belarusian language:

- full name – Сумеснае беларуска-расійскае адкрытае акцыянернае таварыства «Белгазпромбанк»;

- abbreviated name – ААТ «Белгазпромбанк».

In the English language:

- full name – Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock;

- abbreviated name – Belgazprombank.

3. The location (legal address) of the Bank: 60/2 Pritytsky St., Minsk, 220121, Republic of Belarus.

Article 2. Legal Status of the Bank

4. The Bank was established as the Commercial Bank "Ekorazvitie" by the decision of the partner's meeting on 24 May 1990 (Minutes No. 1) and registered by the State Bank of the USSR on 27 September 1990 (Registration Number 421), reregistered by the National Bank as the Minsk Commercial Bank "Ekorazvitie" on 19 August 1991 (Registration Number 16). Based on the decision of the partner's meeting dated 19 November 1992 the Bank was reorganised to the joint stock company "Bank for Economic Development" (Bank "Ekorazvitie") and renamed to Bank "Olymp" by the decision of the shareholder's meeting dated 20 October 1993 (Minutes No. 5). The Bank "Olymp" was reorganised to the Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock by the decision of the shareholder's meeting dated 29 September 1997 (Minutes No. 3) and registered by the National Bank on 28 November 1997.

The Bank shall be the legal assignee of the banks specified in the first part of this clause under all the rights and liabilities of the latter.

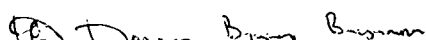
5. The Bank shall be a joint Belorussian-Russian commercial organisation, created in the form of an open joint-stock company, and in its activities shall be guided by the legislation and this Charter.

6. The Bank shall be a legal entity from the moment of its registration with the National Bank, it has its separate property at its independent balance-sheet, acquires, on its own behalf, ownership and personal non-ownership rights and bears responsibilities, acts as a claimant and defendant before economic, arbitration and other courts.

The Bank has its seal with its name and image of the registered trademark, other seals, including the seals of branches and other divisions, stamps, letterhead forms and other attributes.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



7. The Bank is created for an indefinite period.

8. The Bank shall be liable for its obligations to the full extent of its property.

The Bank shall not be liable for the obligations of its shareholders; the shareholders shall not be liable for the obligations of the Bank. Shareholders of the Bank, recognized as economically insolvent (bankrupt), or other persons, including the Chairman of the Management Board of the Bank, who have the right to issue instructions binding on the Bank or the ability to otherwise determine its actions, shall bear subsidiary liability in case of insufficiency of the Bank's property only when the economic insolvency (bankruptcy) of the Bank was caused by the wrongful (intentional) actions of such persons, unless otherwise provided for by the legislative acts.

The Bank shall not be liable for the obligations of the Republic of Belarus and its administrative units, unless otherwise provided for by the legislative acts.

9. The Bank may in accordance with established procedure create, participate in creation and operations of, and acquire shares in the authorized capital of commercial legal entities with the purpose to gain profit; to participate in banking groups and holdings, become a member of unions, associations and other non-profitable organisations.

10. The Bank shall have the right to create its branches and to vest them with the rights within the limits of its competence. The Bank vests its branches with the property.

A branch is a territorially detached unit of the Bank which does not perform separate accounting and is not a legal entity.

The branches of the Bank within the territory of the Republic of Belarus shall be opened according to the procedures established by the legislation.

The heads of the branches shall act on the grounds of the Branch Model Regulations and Powers of Attorney issued by the Chairman of the Management Board of the Bank. The heads of the branches shall have the right to issue Powers of Attorney in favour of particular branch employees within their competence.

The Branch Model Regulations shall be approved by the Management Board of the Bank.

The Bank shall have the right to perform banking operations and (or) other activities outside the place of location of the Bank and its branch by establishing structural subdivisions or remote work places.

Information on branches' operations is included into the consolidated balance of the Bank; their accounting (financial) statements are approved as part of the overall reporting of the Bank.

11. The Bank shall have the right to open its representative offices and to vest them with the rights within the limits of its competence. The Bank vests its representative offices with the property.

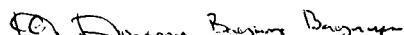
The representative offices of the Bank within the territory of the Republic of Belarus shall be opened according to the procedures established by the legislation.

The heads of representative offices shall act on the grounds of the Representative Office Regulations and Powers of Attorney issued by the Chairman of the Management Board of the Bank.

The Representative Office Regulations shall be approved by the Management Board of the Bank. Information on representative offices' operations is included into the consolidated balance of the Bank; their accounting (financial) statements are approved as part of the overall reporting of the Bank.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



12. The lists of branches and representative offices of the Bank are annexed hereto. The opening by the Bank of its representative offices outside the Republic of Belarus shall be carried out after prior notification of the National Bank.

Opening by the Bank of its branches outside the Republic of Belarus shall be carried out with the permission of the National Bank. Opening by the Bank of its representative offices and branches outside the Republic of Belarus shall be carried out in accordance with the legislation of a foreign state at the location of representative offices and branches, unless otherwise provided for by international treaties of the Republic of Belarus.

Article 3. Objectives and Tasks of Operation of the Bank. Banking Operations and Types of Activities Performed by the Bank

13. The main objective of the Bank shall be to carry out banking activities, directed at gaining profit, and other activities in accordance with the legislation.

14. The main tasks of the activities of the Bank are as follows:

- 14.1. promotion of the efficient development of the economy of the Republic;
- 14.2. support and development of entrepreneurship and small businesses;
- 14.3. assistance in implementation of the economic strategy of the Republic, formation of market relations, increase in the stability of the national currency unit;
- 14.4. conservation and multiplication of the capital of its shareholders;
- 14.5. implementation and development of banking services and new forms of servicing.

15. The Bank shall carry out the following banking activities in accordance with the legislation:

- 15.1. attraction of monetary funds from individuals and legal entities into accounts and depositions (deposits);
- 15.2. allocation of attracted monetary funds, indicated in sub-clause 15.1 of this clause, on its own behalf and at its own expense on terms of repayment, payment and maturity (including crediting);
- 15.3. opening and maintaining of banking accounts of individuals and legal entities;
- 15.4. opening and maintaining of accounts in precious metals;
- 15.5. carrying out settlement and (or) bank cash services of individuals and legal entities, including respondent banks;
- 15.6. currency-exchange operations;
- 15.7. purchase and sale of precious metals and (or) precious gems in cases stipulated by the National Bank;
- 15.8. attraction and allocation of precious metals and (or) precious gems into depositions (deposits) of individuals and legal entities;
- 15.9. issue of bank guarantees and other operations with bank guarantees;
- 15.10. carrying out trust management of banking management fund under the agreement of trust management of banking management fund;
- 15.11. carrying out trust management of monetary funds under the agreement of trust management of monetary funds;
- 15.12. excluded;
- 15.13. issuance of bank payment cards and other payment instruments that require opening and maintenance of accounts and execution of settlement transactions for payments accepted when using such payment instruments;
- 15.14. excluded;

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

В. Доморад

- 15.15. issue of securities confirming attraction of monetary funds into depositions (deposits), and placing them into bank accounts;
- 15.16. financing under assignment of a monetary claim (factoring);
- 15.17. providing individuals and legal entities with special premises or safes located therein for banking storage of documents and valuables (monetary funds, securities, precious metals and precious gems etc.);
- 15.18. excluded;
- 15.19. settlement transactions.

16. Besides the banking transactions specified in clause 15 of this Article the Bank shall have the right to carry out in accordance with the legislation as follows:

- 16.1. ensuring fulfilment of financial obligations of third parties;
- 16.2. trust management of precious metals and (or) precious gems;
- 16.3. operations (transactions) with precious metals and (or) precious gems;
- 16.4. leasing activities;
- 16.5. consulting and information services in a manner established by the National Bank;
- 16.6. emission (issue) of securities;
- 16.6.¹ professional and exchange activities in securities as well as activities not related to professional and exchange activities in securities, permitted in accordance with the legislation on securities;
- 16.7. offset of mutual monetary and other financial claims and obligations and determination of net positions (clearing activity);
- 16.8. operations within and outside the Republic of Belarus with memorable banknotes, memorable and bullion (investment) coins being legal means of payment in the Republic of Belarus at a price no less than par value;
- 16.9. activities of a specialized depository of allocated assets;
- 16.10. activities of managing organization of investment fund, specialized depository of investment fund;
- 16.11. non-bank cash services;
- 16.12. payment services of the payment system provider for organization of the payment system;
- 16.13. payment initiation;
- 16.14. acquiring of payment transactions;
- 16.15. issue (creation) of payment instruments, except for bank payment cards, other payment instruments that require opening and maintenance of accounts and execution of settlement transactions for payments accepted when using such payment instruments;
- 16.16. distribution of payment instruments on behalf of issuers of payment instruments;
- 16.17. issue of electronic money;
- 16.18. distribution of electronic money;
- 16.19. electronic money exchange;
- 16.20. redemption of electronic money;
- 16.21. clearing payment services;
- 16.22. processing payment services;
- 16.23. information payment services;

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



- 16.23.¹ activities on carrying out transactions initiated by individuals and legal entities with non-deliverable over-the-counter financial instruments (activities on the over-the-counter Forex market);
- 16.23.² discounting bills in cases established by the President of the Republic of Belarus;
- 16.23.³ loan servicing in cases established by the President of the Republic of Belarus;
- 16.23.⁴ activities within the framework of partnership agreements on cooperation with legal entities and individuals related to the implementation of banking operations. The areas of cooperation, procedure and conditions for banks to carry out these activities are established by the National Bank;
- 16.24. other activities provided for in the legislation carried out for internal purposes and (or) required for carrying out banking operations, except for insurance activities as an insurer.
17. The Bank shall have the right to carry out licensed types of activities on the grounds of special permits (licenses) obtained in accordance with the legislation.
18. Excluded.
19. For carrying out its operations and other types of activities the Bank shall establish correspondent accounts with other banks and accounts of other banks with itself.
20. The legal grounds of the Bank's relations with the clients shall be the contract, in which the mutual rights, responsibilities and liabilities of the parties shall be determined.

Article 4. Bank's Property. Authorized Capital and Other Funds of the Bank

21. The Bank is the owner of:
- 21.1. the property transferred to it by the shareholders as a contribution to its Authorized Capital;
- 21.2. the property acquired by the Bank in the course of its business activities;
- 21.3. the inflows obtained as a result of the use of its property (income), unless otherwise provided for by the legislation or the property agreement;
- 21.4. the property of unitary enterprises and institutions founded by the Bank;
- 21.4.¹ the property contributed by the shareholders of the Bank in the form of contributions that do not lead to an increase in the Authorized Capital of the Bank and changing the nominal value of shares owned by shareholders according to the procedure established by the legislation;
- 21.5. other property acquired by the Bank on other grounds permitted by the legislation.
22. The declared Authorized Capital of the Bank amounts to 348,161,580.66 (three hundred forty-eight million one hundred sixty-one thousand five hundred eighty) Belarusian roubles and 66 kopecks, including the value of the non-monetary part of the Authorized Capital – 161,813.07 (one hundred sixty-one thousand eight hundred thirteen) Belarusian roubles and 07 kopecks, which is 0.046 per cent of the declared Authorized Capital.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad
Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



The Authorized Capital is divided into 34,816,158,066 (thirty-four billion eight hundred sixteen million one hundred fifty-eight thousand and sixty-six) shares with par value of 1 (one) kopeck per each, including:

34,812,225,866 ordinary (common) shares (hereinafter referred to as “ordinary shares”);
3,932,200 preferred shares.

23. As a payment for the shares the monetary funds in Belarusian roubles and foreign currencies as well as estate property (payment in a non-monetary form) necessary for carrying out banking activities, excluding construction work in progress, may be deposited.

The payment form for the shares (in a monetary or non-monetary form) shall be determined on the grounds of respective decision of the Shareholders’ General Meeting and the agreement concluded between the Bank and the shares’ buyer.

The funds in a non-monetary form shall be contributed according to the procedure established by the legislation. The funds in a monetary form shall be contributed by legal entities in a non-cash form and in a cash or non-cash form when contributed by individuals.

A deposit cannot be made in the form of property, if the right of its disposal is limited in accordance with the legislation or with the contracts concluded earlier.

The Authorized Capital of the Bank shall be formed solely with own funds of the shareholders. The attracted funds and (or) income obtained by illegal means cannot form and replenish the Authorized Capital.

It is not allowed to acquit the shares’ buyer from the duty of making a contribution to the Authorized Capital (payment for the shares).

Contribution to the Authorized Capital shall be made by a shareholder not later than within one year since making the unanimous decision by the Shareholders’ General Meeting, which obliges the shareholder to make a contribution. The amount of the contribution to the Authorized Capital is limited to the volume of additional issue of the shares established by the Shareholders’ General Meeting, taking into account precedences arising from clauses 25 and 32 hereof.

24. The Bank shall have the right, following the decision of the Shareholders’ General Meeting, to increase the Authorized Capital by increase of the par value of shares or by issuance of additionally issued shares with the use of the sources allowed by the legislation. The Authorized Capital shall be increased according to the procedures established by the legislation.

25. The holders of the Bank’s ordinary shares shall have the priority right to acquire additionally issued shares with public offering.

When the Bank’s shareholders exercise their priority right to purchase additionally issued shares, newly-issued shares shall be acquired by shareholders in proportion to the number of shares already owned by each of the shareholders.

In case a shareholder refuses to buy additionally issued shares, these shares may be bought by other shareholders proportionally to the number of shares owned by these shareholders.

The Bank shall notify the shareholders about their priority right to buy shares by mail with receipt confirmation or by courier. Such notification shall include the appointment on the number and price of additionally issued shares, distribution procedure, measures to be taken by the shareholder to exercise the priority right and other necessary information specified by the Bank.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



The priority rights to purchase the shares shall remain in force for the public subscription period, reduced by 30 days. The priority rights shall become effective since the official announcement in the mass media of the short information about the public subscription to the Bank's shares.

The shareholders willing to exercise their priority rights to purchase the shares shall direct a respective notification to the Bank within the specified period and take the specified measures necessary for exercising the priority right as prescribed in the announcement. If a shareholder does not deliver such notification within the specified period or a shareholder deliver a refusal to purchase them, it shall be treated as if the Bank's shareholder does not exercise the right to purchase additionally issued shares.

26. The Bank shall have the right, following the decision of the Shareholders' General Meeting, to decrease the Authorized Capital reducing the par value of shares or re-purchasing a part of shares with the purpose of reduction of their total number. The Bank shall coordinate with the National Bank the transactions of re-purchase of its own shares if the volume of the transaction exceeds 5 percent of the total number of the Bank's shares. A decrease of the Authorized Capital of the Bank is allowed with a prior written permission of the National Bank and after the notification of all creditors according to the procedure established by the legislation.

The Bank is not allowed to decrease its Authorized Capital if after such a decrease the Authorized Capital of the Bank becomes lower than the level required by the legislation.

27. The Bank shall create:

27.1. provision fund;

27.2. development fund;

27.3. dividend fund;

27.4. remuneration fund;

27.5. excluded;

27.6. reserve salary fund;

27.7. other funds including those established in accordance with the requirements of the legislation.

The Bank's funds shall be formed with the profit available to the Bank after paying taxes and other mandatory payments in accordance with the standards established by the Shareholder's General Meeting of the Bank.

Provision fund shall be used for covering the Bank's losses.

Development fund shall be used as a source for financing capital investment for the purposes connected with construction, reconstruction, modernization, purchase of fixed assets, investment into authorized capitals of legal entities and other similar purposes.

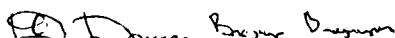
Dividend fund shall be used for paying dividends to the Bank's shareholders on the shares they own.

Remuneration fund shall be used for paying the annual remuneration to the members of the Bank's Management Board.

Reserve salary fund shall be used for paying salary due to the employees as well as guaranteed and entitlement payments stipulated by the legislation, collective agreement or employment agreement in case of economic inconsistency (bankruptcy) or liquidation of the Bank and in other cases stipulated by the legislation.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



The creation and usage of funds shall be performed as prescribed by the legislation.

Article 5. Bank's Securities

28. The Bank shall emit (issue) securities in accordance with the legislation.

29. The emission and accounting of shares shall be carried out by means of accounts entries.

A share shall be indivisible. If a share belongs to several persons, all of them shall be recognized to be one holder of the share and may execute their rights through one of them or through their common representative.

30. The preferred shares may be issued at the amount not exceeding 25 percent of the Authorized Capital of the Bank. The preferred shares shall be issued of the same type.

31. The Bank is not obliged to re-purchase the shares from the shareholders, except for the cases stipulated by the legislation and the cases when Bank makes a voluntary decision to accept such liability, however, the Bank may undertake to re-distribute the shares in accordance with the procedure established by the legislation based on the shareholders' application and in accordance with its possibilities.

A notification to the shareholders about their right to request a re-purchase of shares shall be delivered to the shareholders by a registered mail or by courier within 10 days after making the decision leading to establishment of such right. If within 10 days a shareholder does not notify by a registered mail or by courier about the intention to sell shares, it shall be treated as if the shareholder refuses to exercise their right.

The re-purchased shares shall be paid in non-cash form by means of a bank transfer to the shareholder's account.

The shares purchased by the Bank shall be realized in accordance with the purpose, defined in the decision of the Shareholders' General Meeting on the purchase of shares, within five years.

32. The Bank's shareholders, holding ordinary shares, shall have the priority right to buy shares sold by other shareholders.

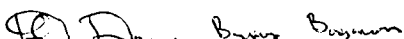
A shareholder willing to sell their shares shall notify all other shareholders, who hold ordinary shares, about such intention. A notification shall be delivered to the shareholders by mail with a receipt confirmation or by courier. The notification shall describe the number and type of the shares to be sold and the selling price.

The priority right to buy the shares shall remain in force within 30 days upon the receipt of the notification.

The shareholders willing to exercise their priority right of buying the shares shall deliver respective notification to the shareholder, who sells the shares, within the period the priority right remains in force for. While exercising their priority right to buy the shares, the Bank's shareholders shall buy shares offered for selling proportionally to the number of shares owned by each of them.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Vladimir Vladimirovich Domorad

In the event that any of the shareholders refuses from the acquisition of shares, these shares are purchased by the remaining shareholders proportionally to their shares. If a shareholder fails to deliver a purchase confirmation or refuses to buy the shares within the specified period, it shall be treated as a refusal to exercise the priority right.

33. The matters of emission (issue), registration, sale, transfer and other alienation of the Bank's securities, which are not settled by this Charter and other local legal acts of the Bank, shall be resolved in accordance with the legislation.

Article 6. Distribution of Profit and Recovery of Losses. Bank's Dividends

34. Distribution of profit among the Bank's funds shall be made according to the procedure defined by the Shareholders' General Meeting.

35. Following the decision of the Shareholders' General Meeting a part of the profit shall be distributed among the shareholders in the form of dividends.

36. The decision to pay dividends shall be made by the Shareholders' General Meeting based on the recommendation of the Board of Directors. The dividends shall be paid in accordance with the legislation. In case of sufficient profit, the Shareholders' General Meeting may announce interim dividends per an ordinary share based on the results of the past first quarter, half-year, nine months.

37. The amount of the dividends paid is calculated as a percentage to the share's nominal value. The amount of the dividends in the form of a fixed rate, that cannot be decreased, for preferred shares shall be set out by the issue prospectus (where it is approved) or the decision on issuance (where approval of the issue prospectus is not required by the legislation). If the amount of dividends to be paid on ordinary shares exceeds the amount of dividends to be paid on preferred shares, dividends on preferred shares shall be paid in the amount determined for ordinary shares.

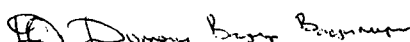
38. The amount of dividends shall be announced per share for each type of shares by the decision of the Shareholders' General Meeting.

39. The list of shareholders entitled for dividends shall be compiled on the grounds of the same register of shareholders according to which the list of persons having the right to participate in the Shareholders' General Meeting that decided to pay the respective dividends was made.

40. Excluded.

41. The dividends to non-residents of the Republic of Belarus shall be paid in a foreign currency. The Bank shall convert the payable amount from Belarusian roubles to a foreign currency at the official exchange rate fixed by the National Bank on the date of the dividends accrual.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad
Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



42. The date of the decision on the profit distribution by declaring and paying dividends shall be the dividend's accrual date. The dividends shall be paid to the shareholders within 60 days from the date of accrual with the deduction of the taxes in accordance with the legislation.

43. The dividends shall not be declared and shall not be paid out, if on the date of adoption by the Shareholders' General Meeting of the decision to declare dividends or on the day of payment of dividends the value of the Bank's net assets is less than its authorized fund and reserve fund or becomes less than their size as a result of the payment of dividends, as well as in other cases established by the legislation or decisions the Shareholders' General Meeting of the Bank.

44. The losses of the Bank shall be covered according to the procedure stipulated by the legislation.

Article 7. Bank's Shareholders and Affiliates. Bank's Transactions

45. Citizens of the Republic of Belarus and of other countries, stateless persons, legal entities, including foreign ones, within the limits of the rights and duties stipulated by the legislation may be shareholders of the Bank.

46. Only the persons that acquired the Bank's shares in accordance with the legislation shall be the Bank's shareholders.

47. The share of a shareholder in the Bank's property shall be defined by the number of shares belonging to them.

48. The Bank's shareholders shall have the right:

48.1. to participate personally in managing the activities of the Bank or to issue in accordance with the procedures stipulated by the legislation Powers of Attorney for other persons to participate in the activities of the Bank, except for the cases provided for by legal acts;

48.2. to obtain information on the activities of the Bank and to get acquainted with its documentation to the extent and according to the procedure established by the current legislation and this Charter;

48.3. to participate in distribution of the Bank's profit;

48.4. excluded;

48.5. to dispose of the shares belonging to them according to the procedure stipulated by this Charter and the legislation on securities;

48.6. to elect and to be elected into the elected bodies of the Bank, to participate in their work;

48.7. to bring to consideration of the management bodies of the Bank their proposals on the activities of the Bank and to participate in their discussion.

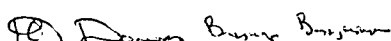
49. The holders of the Bank's ordinary shares shall have the following rights in addition to those specified in clause 48 hereof:

49.1. to receive the part of the Bank's profit in the form of dividends;

to participate in the Shareholders' General Meeting with voting rights within the competence of the Shareholders' General Meeting;

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



49.2. to receive, in case of the Bank's liquidation, a part of its property, remaining after settlements with its creditors, or such property's value.

50. The holders of the Bank's preferred shares shall have the following rights in addition to those specified in clause 48 hereof:

50.1. to receive dividends in the fixed amount, but no less than 1 per cent of the par value of the share;

50.2. to obtain, in case of the Bank's liquidation, the property or a part of its property, remaining after settlements with its creditors, in the amount no less than 100 per cent of the par value of their shares;

50.3. to participate in the Shareholders' General Meeting with voting rights only in cases stipulated by the legislation.

51. The shareholders of the Bank shall be obliged:

51.1. to make their contributions to the Authorized Capital of the Bank according to the procedure, in the amount, by ways and within the terms stipulated by the legislative acts and the Bank's Charter;

51.2. not to disclose the confidential information about the activities of the Bank, obtained due to the status of the Bank's shareholder;

51.3. to confirm the availability, volume and lawfulness of origin of the funds contributed to the Authorized Capital which are subject to declaration according to the established procedure;

51.4. to observe the provisions of the Charter and to execute the decisions of the Shareholders' General Meeting of the Bank;

51.5. to execute obligations assumed by them according to the procedure established in relation to the Bank;

51.6. to render assistance to the Bank in the course of performance of its activities;

51.7. to inform the Bank in due time about any changes in the address and other data necessary for record-keeping.

51.8. shareholders, who own twenty and more percent of the Bank's shares are obliged to promptly inform the Board of Directors of the Bank in a written form by making a notification letter of effected or supposed transactions of the Bank known to them, in which they may be recognised as interested parties. The requirement of this sub-clause shall also be implied in relation to the legal entities who own or have a right to dispose of the Bank's shares in the amount of twenty and more percent or have an opportunity to determine the decisions taken by the Bank in accordance with the agreement.

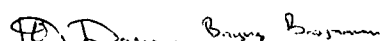
52. The Bank's affiliates are individuals and legal entities, specified by the legislative acts, capable to determine directly and/or indirectly the decisions or to affect the decision making of the Bank, as well as legal entities that might be affected by the Bank.

53. The Bank shall have the right to request and the affiliates shall provide the Bank with any information necessary to determine the list of the Bank's affiliates.

54. Affiliates determined by the legislative acts shall report to the Bank's Board of Directors in a written form not later than five days from the date on which they became aware of the relevant information by making a notification letter of any current or future transactions of the Bank, carrying out of which is of particular interest to such affiliates and of any other entities or persons that are affiliated with such affiliates.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Vladimir Vladimirovich Domorad

Members of the Board of Directors, Chairman, Deputy Chairmen and members of the Management Board of the Bank shall inform the bodies of the Bank and authorized state bodies, if provided for by law, in writing by sending a notification letter within the timeframes stipulated by the legislation, about all their transactions with the Bank's securities, as well as about the transactions with the Bank's securities made by their husband (wife), parents, full age children and their husbands (wives), adoptive persons, full age adoptees and their husbands (wives), grandfather, grandmother, full age grandchildren and their husbands (wives), siblings and parents of the husband (wife).

54¹. In order to identify transactions with similar commitments, carried out with the participation of the same persons, during a certain period of time, as the related transactions, the six-month period is taken into account as the time period.

Article 8. Ensuring Interests of Clients. Banking Secrecy

55. The Bank shall permanently ensure its readiness to timely and completely fulfil the obligations assumed by it through regulation of the structure of its assets and liabilities pursuant to the standards set forth by the National Bank.

56. The Bank shall deposit a part of attracted monetary funds into the fund of mandatory reserves with the National Bank in accordance with the requirements established by the National Bank.

57. The Bank shall ensure the safety of all the valuables of its clients, including the deposits of citizens.

58. The Bank shall guarantee to its clients the observance of the banking secrecy according to the procedure stipulated by the legislation.

59. The data about accounts and depositions (deposits), including the data about the availability of the account with the Bank, account's holder, number and other details of the account, balances on the accounts and on the depositions (deposits), details of particular transactions, operations without opening an account, settlements within accounts and depositions (deposits), as well as about the property deposited with the Bank, shall be subject to banking secrecy and shall not be disclosed, except for the cases and according to the procedure stipulated by the legislation.

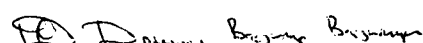
60. The employees of the Bank shall be obliged to keep the banking secrecy according to the procedure stipulated by the legislation and local legal acts of the Bank.

61. The persons, who are guilty of disclosure of banking secrecy, shall be made responsible in accordance with the legislation.

62. The imposition of arrest and recovery of the monetary funds and other valuables of the clients placed with the Bank may be carried out only according to the procedure stipulated by the legislation.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



62¹. The Bank shall ensure safety of its objects functioning and banking services provision, as well as protection of informational resources and information, distribution and (or) provision of which is limited by force of the legislation or (and) local legal acts of the Bank.

Article 9. Management and Controlling Bodies of the Bank. Committees of the Board of Directors of the Bank

63. The Shareholders' General Meeting shall be the supreme management body of the Bank.

64. The Board of Directors of the Bank shall be the body executing management of the activities of the Bank in the period between the Shareholders' General Meetings.

65. The Management Board of the Bank shall be the executive body of the Bank.

66. The Revision Commission of the Bank shall be the control body of the Bank.

66¹. The Board of Directors of the Bank shall create:

66¹.1. the Risks Committee;

66¹.2. the Auditing Committee;

66¹.3. the Remuneration Committee.

The Board of Directors may also create other committees for preliminary consideration of the most important issues related to the competence of the Board of Directors.

The status, structure, functions, objectives and authorities of the specified committees shall be defined in the Bank's local legal acts in accordance with the requirements of the legislation.

Article 10. General Meeting of the Bank's Shareholders

67. The Shareholders' General Meeting shall be the supreme management body of the Bank.

The Shareholders' General Meeting shall have the power to make decisions on any aspects of the Bank's activities pursuant to the legislation and the Charter of the Bank.

The right to participate in the Shareholders' General Meeting shall be attributable to the Bank's shareholders or persons authorized for such participation by the Power of Attorney issued by the Bank's shareholders, persons that acquired such right in accordance with the acquisition of the right to use and (or) dispose of the Bank's shares on the grounds of the agreement, unless otherwise required by the legislative acts, persons authorized in accordance with the legislative acts to manage the inheritance property in case of the death of the Bank's shareholder or declaration of their death, as well as other persons in cases provided for by the legislation.

68. The following refers to the exclusive competence of the Shareholders' General Meeting:

68.1. making changes in the Charter of the Bank,

68.2. changing the amount of the Bank's Authorized Capital;

68.3. making a decision on issuing the Bank's shares;

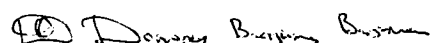
68.3¹. making a decision on changing the number of Bank's shares without changing the Bank's Authorized Capital;

68.3². forming the Bank's bodies;

68.4. electing the members of the Board of Directors and the Revision Commission of the Bank and premature termination of their authorities, except for cases when in accordance with the legislation the power of a member(s) of the Board of Directors is prematurely terminated without making the decision by the Shareholders' General Meeting of the Bank;

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

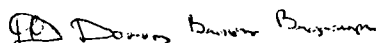
Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Vladimir Vladimirovich Domorad

- 68.5. approving annual reports, accounting (financial) statements of the Bank and distribution of its profit and losses, if available and taking into account the conclusion of the Revision Commission and the audit organisation;
- 68.6. making a decision on reorganisation of the Bank and on approval of a transfer act or a separation balance sheet.
- 68.7. making a decision on liquidation of the Bank, establishing the Liquidation Committee, assigning its chairperson and approving the interim liquidation and liquidation balances, except for the cases when the decision on liquidation of the Bank is made by other bodies in accordance with the legislative acts;
- 68.8. determining the amount of remuneration and reimbursement to the members of the Board of Directors and the Revision Commission for performing their duties;
- 68.8¹. making a decision on payment of the annual remuneration to the members of the Management Board, including its payment in instalments over a period of years, determining the amount of funds, including reducing the amount of funds previously determined, allocated for the annual remuneration to the members of the Management Board, cancelling the partial payment of the annual remuneration to the members of the Management Board, in accordance with the procedure and terms established by the legislation and local legal acts of the Bank;
- 68.9. approving the Bank's local legal acts in accordance with the legislation;
- 68.10. making a decision on carrying out a transaction (related transactions), in relation to which the Bank's affiliates have their particular interest, if the value of the underlying property of the transaction (related transactions) exceeds 25 percent of the balance sheet value of the Bank's assets, or the number of independent directors in the Board of Directors is less than the quorum set out in this Charter for holding the Board of Directors' meeting, except for transactions, that have the evidence of interest of the Bank's affiliates, but due to the permissions, specified in the legislation on business entities, might be carried out in the usual manner without a decision of the management body, which has a competence to make a decision on carrying out a transaction by virtue of this sub-clause;
- 68.11. making a decision on carrying out a large transaction, if there is no unanimous approval of this transaction by the Board of Directors;
- 68.12. making a decision on acquisition (disposal) of the shares by the Bank;
- 68.13. determining the procedure for conducting the Shareholders' General Meeting in the part not regulated by the legislation, this Charter, local legal acts of the Bank, including approval of procedures of the Shareholders' General Meeting, in case the Shareholders' General Meeting considers it necessary to approve such procedures;
- 68.14. delegating to the Bank's Board of Directors the right of a single decision-making in relation to the issues, which are not attributed to the exclusive competence of the Shareholders' General Meeting;
- 68.14¹ approving the Counting Commission's quantitative and personal composition in cases, where the Counting Commission, due to the requirements of the legislation, should be created, and early termination of the powers of its members;
- 68.15. making a decision on announcing and paying dividends in accordance with the legislation.

69. The following refers to the competence of the Shareholders' General Meeting:

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad
Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Vladimir Vladimirovich Domorad

- 69.1. determination of the main directions of the Bank's activities;
69.2. excluded.

70. The Bank shall convene and hold annual and extraordinary Shareholders' General Meetings. The extraordinary Shareholders' General Meetings shall be convened according to the procedure established by the legislation and this Charter as necessary.

71. The annual Shareholders' General Meeting shall be conducted at least once a year not later than the last working day of the first quarter of the year, following the reporting year. The annual Shareholders' General Meeting shall be convened by the Bank's Board of Directors with the agenda, approved by the Board of Directors, which shall include, among other things, the issues required by the legislation.

72. The extraordinary Shareholders' General Meetings shall be convened as may be required by the Board of Directors on its own initiative or if required by the shareholders, jointly holding at least 10 percent of the Bank's voting shares, or by the Revision Commission, the Management Board or an audit organisation. If the Board of Directors fails to make a decision of convening the Shareholders' General Meeting within the terms determined in clause 73 hereof, the convocator shall have the right to organize the Shareholders' General Meeting on its own. The expenses for preparing, convening and holding an extraordinary Shareholders' General Meeting may be reimbursed from the Bank's funds by decision of this meeting.

73. The Board of Directors should make a decision of convening and holding an annual Shareholders' General Meeting not later than the last working day of the second month, following the reporting year.

The Board of Directors should make a decision of convening and holding an extraordinary Shareholders' General Meeting or reasonable decision to refuse its convening and holding within 15 days from the date when the request for its holding is received. The decision of the Board of Directors to convene and hold the extraordinary Shareholders' General Meeting or reasonable decision to refuse convening and holding the extraordinary Shareholders' General Meeting shall be sent to the persons who required its convening by a registered mail within the terms specified by the legislation.

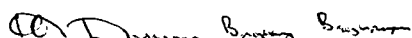
The extraordinary Shareholders' General Meeting should be held not later than 90 days from the date of the decision of the Board of Directors to convene and hold this Meeting, except for the cases, when a different term is directly stipulated by the legislation.

74. The agenda of the Shareholders' General Meeting shall be formed by the Board of Directors at their sole discretion and based on the proposals from persons authorized for making proposals on the agenda.

Proposals on the agenda of the Shareholders' General Meeting and the nominations of candidates to the Board of Directors, the Revision Commission and the Counting Commission of the Bank should include the information required by the legislation, as well as the information about the candidates' consent. Proposals shall be sent to the Board of Directors by a registered mail within the deadlines established by the legislations. Candidates for membership of the Board of Directors should meet the qualification requirements and (or) requirements for business reputation established by the legislation.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



The Board of Directors, within the terms specified by the legislation, shall consider the proposals on the agenda, including proposals on the candidates to the members of the Board of Directors and the Revision Commission of the Bank, and make a decision to include the offered issue to the agenda or to reject the proposal, if there are grounds for such rejection specified by the legislation. The Board of Directors shall inform the initiator about the rejection of the proposal within a five-day term by a registered mail.

In case the Board of Directors makes a decision of changing the agenda of the Shareholders' General Meeting, the persons who have the right to participate in the Shareholders' General Meeting shall be informed about these changes by a registered mail not later than 10 days prior to the Shareholders' General Meeting.

The Shareholders' General Meeting shall not be entitled to make decisions on the issues, not included into the agenda, except for the cases when all the participants take a stand for consideration of the issue not included into the agenda.

75. The notification to the shareholders on convening the Shareholders' General Meeting shall be sent by a registered mail or delivered by hand against acknowledgement. The notification about the annual Shareholders' General Meeting shall be sent not later than 30 days prior to the Shareholders' General Meeting, and about the extraordinary one – not later than 15 days prior to the Shareholders' General Meeting.

The notification shall contain as follows: the Bank's name and registered address; date, time and place (specifying the address) and a format of holding the Shareholders' General Meeting; time of commencement of registration of shareholders and place of registration; its agenda; the Bank's body or any other person convening the Shareholders' General Meeting, the grounds for convening the meeting (in case of convening and holding the extraordinary Shareholders' General Meeting); procedure for familiarization of persons who have the right to participate in the General Meeting, with the information (documents) subject to submission during preparation for holding the Shareholders' General Meeting, specifying the address, where they can learn such information; date of compilation of the list of persons entitled to participate in the Shareholders' General Meeting; order of registration of the persons authorized to participate in the Shareholders' General Meeting, as well as other information provided for by the legislation, the Charter and the Regulation on the Shareholders' General Meeting and (or) the decision to hold the Shareholders' General Meeting of the Bank.

76. The Shareholders' General Meeting shall be conducted in person, in absentia and in mixed forms.

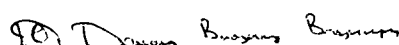
77. If the Shareholders' General Meeting is held in person or in a mixed form, as a rule the Chairman of the Board of Directors of the Bank acts as the Chairman of the Shareholders' General Meeting and in case of their absence at the Shareholders' General Meeting – Deputy Chairman of the Board of Directors or other person, elected by the persons participating in the Shareholders' General Meeting. The Chairman of the Shareholders' General Meeting (in case they are not the Chairman or Deputy Chairman of the Board of Directors) shall be elected for the term of the respective Shareholders' General Meeting.

The Chairman of the Shareholders' General Meeting has no right to delay at their own discretion discussion and resolution of the issues brought to consideration of the Shareholders' General Meeting.

If the Shareholders' General Meeting is performed in a mixed form or in absentia, the polling bulletins shall be compiled and delivered by the Secretary of the Shareholders' General Meeting.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Доморад Владимир Владимирович

The polling bulletins shall be handed out against signature or sent by a registered mail to the persons who have the right to participate in the Shareholders' General Meeting not later than 15 days prior to holding the extraordinary Shareholders' General Meeting and not later than 30 days prior to holding the annual Shareholders' General Meeting. While determining a quorum and counting the votes of the Shareholders' General Meeting, performed in absentia or in a mixed form, only those votes of shareholders that are represented by the polling bulletins sent by a registered mail or by courier and received before the deadline for submission of the bulletins shall be taken into account.

Confirmation of the quorum and counting of votes when making decisions at the Shareholders' General Meeting shall be carried out by the Secretary of the Shareholders' General Meeting. The functions of the Secretary of the meeting shall be performed by the Secretary of the Board of Directors, unless otherwise established by decision of the Shareholders' General Meeting.

78. The Shareholders' General Meeting shall be deemed competent, if participating shareholders (their representatives) jointly have over 50 percent of votes of the total number of votes held by shareholders. If the Shareholders' General Meeting is performed in absentia, the Shareholders' General Meeting shall be deemed competent, provided that the polling bulletins have been received from the shareholders jointly holding over 50 percent of votes of the total number of votes held by shareholders. If the Shareholders' General Meeting is performed in a mixed form, the Shareholders' General Meeting shall be deemed competent, if, in total, the meeting is attended in person and the polling bulletins are received from the shareholders jointly holding over 50 percent of votes of the total number of votes held by shareholders.

In case of absence of the quorum of the Shareholders' General Meeting, the annual Shareholders' General Meeting has to be convened and the extraordinary one – might be reconvened within the terms and with the quorum in accordance with the requirements of the legislation.

79. The voting at the Shareholders' General Meeting shall be made under the principle: one ordinary share – one vote.

The decisions of the Shareholders' General Meeting shall be taken by a simple majority of votes (more than fifty percent) of the participants of the meeting, unless otherwise expressly provided for herein.

The decision on conclusion of any large transaction involving property in the amount of 20 – 50 percent of the balance sheet value of the Bank's assets shall be taken by at least 2/3 of votes, participating in the Shareholders' General Meeting.


Decisions on conclusion of any large transaction involving assets or property in the amount over 50 percent of the balance sheet value of the Bank's assets, on changes and (or) amendments to the Bank's Charter, on increase or decrease of the Bank's Authorized Capital, on a decision on issue (additional issue) of shares, on a decision on acquisition by the Bank of shares placed by it, on change in the number of the Bank's shares without a change in the Bank's Authorized Capital, Bank's reorganisation or liquidation, approval of the Bank's local legal acts in accordance with the legislation shall be taken by at least 3/4 of votes, participating in the Shareholders' General Meeting.

The decision on increase of the Bank's Authorized Capital by means of increase of the shares' par value at the expense of the shareholders' own funds shall be taken unanimously.

Decisions taken by the Shareholders' General Meeting shall be announced at the same meeting and brought to the shareholders' attention in the manner prescribed for notification of the Shareholders' General Meeting, not later than 10 days after the end date of the Shareholders' General Meeting.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



80. Decisions of the Shareholders' General Meeting shall be executed in the form of the minutes not later than five days after the date of its end.

The minutes shall be kept and executed by the Secretary of the Shareholders' General Meeting. The minutes shall be signed (with countersigning of each page of the minutes, including the decisions attached thereto) by the Chairman and the Secretary of the Shareholders' General Meeting, as well as at least two members of the Counting Commission, if such a commission has been formed. The minutes may be signed by other persons, in addition to the indicated persons, by decision of the Shareholders' General Meeting.

81. The minutes, prepared and signed, shall be included in the Bank's documents.

Upon written request of a shareholder, the Secretary of the Shareholders' General Meeting shall prepare a certified extract from the minutes or a copy of the minutes and send it to the respective shareholder.

Article 11. Board of Directors of the Bank

82. The Board of Directors shall be the body executing management of the Bank's activities in the period between the Shareholders' General Meetings.

83. The Board of Directors shall have the competence over the following:

83.1. convening the Shareholders' General Meeting and solving the issues, connected with its preparation and holding;

83.2. making decisions on the Bank's emissive securities, except for the issue of the Bank's shares;

83.3. excluded;

83.4. making decisions on acquisition of the Bank's securities, except for the decisions on acquisition of the Bank's shares;

83.5. approving the value of the Bank's property involved in a large transaction and a transaction with a particular interest of the Bank's affiliates, issue (distribution) of securities and in other cases stipulated by the legislation or the Bank's Charter, where it is necessary to determine the Bank's property value, in case carrying out a transaction with such property requires the decision of the Shareholders' General Meeting or the Board of Directors;

83.6. determining the recommended amount of remuneration and reimbursement to the members of the Revision Commission for performing their duties;

83.7. determining the recommended dividends amount and the term of dividends payments;

83.8. utilising the Bank's funds, except for the cases when making such a decision is attributed directly to the competence of other Bank's bodies according to the legislation;

83.9. making a decision on carrying out a transaction (related transactions), in relation to which the Bank's affiliates have their particular interest, if the value of the underlying property of the transaction (related transactions) exceeds 25 percent of the balance sheet value of the Bank's assets, except for transactions, that have the evidence of interest of the Bank's affiliates, but due to the permissions, specified in the legislation on business entities, might be carried out in the usual manner without a decision of the management body, which has a competence to make a decision on carrying out a transaction by virtue of this sub-clause;

83.10. making a decision on conclusion of a large transaction;

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

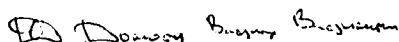
Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



- 83.11. selecting and approving the audit organisation and definition of material terms of the audit services agreement with it;
- 83.12. approving conditions of the agreement with the managing company (manager) and with the appraiser;
- 83.12¹. approving the independent evaluation of non-monetary contributions to the Bank's Authorized Capital based on a conclusion on the evaluation or an expert opinion on the reliability of internal evaluation of the value of non-monetary contributions;
- 83.13. approving the Regulations on the Management Board and other local regulatory legal acts of the Bank, if the approval of the Bank's local legal act is attributable to the competence of the Board of Directors in accordance with the legislation;
- 83.14. making a decision on establishment of associations of legal entities, which are not legal entities, and on participation in such associations;
- 83.15. making a decision on establishment and closure of the Bank's branches and representative offices;
- 83.16. making a decision on establishment, reorganisation and liquidation of unitary enterprises and institutions by the Bank;
- 83.17. making a decision on establishment of other legal entities, as well as membership in them;
- 83.18. electing members of the Management Board of the Bank, early terminating their powers, except for cases when, in accordance with the legislation, the powers of members of the Management Board of the Bank, including the Chairman of the Management Board of the Bank, are terminated early without decision of the Board of Directors;
- 83.19. appointing the Chairman of the Management Board from among the members of the Management Board;
- 83.20. determining wages and salaries for members of the Management Board or the amount of remuneration for the services of the managing organisation (manager);
- 83.21. making a decision on granting free (sponsor) support in accordance with the legislative acts;
- 83.22. establishing the Auditing Committee, Risk Committee and Remuneration Committee, other committees, determining the procedure for forming committees, their interaction with the Bank's management bodies, powers of the committees, their number and names of members;
- 83.23. approving the Bank's strategic development plan, making changes and additions thereto;
- 83.24. making decisions and performing other tasks within the framework of general management:
- 83.24.1. ensuring the organisation of the Bank's corporate management system, including internal control system, risk management system, remuneration and compensation system, internal audit system;
- 83.24.2. reviewing the results of evaluating the effectiveness of the Bank's corporate management (including taking into account the submitted management reporting), compliance of the systems included therein with the nature, scope and conditions of the Bank's activities and making strategic decisions on their improvement, as well as ensuring that shareholders are informed of the results of internal and external independent evaluation of the effectiveness of the Bank's corporate management;
- 83.24.3. control over the activities of the Bank's Management Board, including through regular review of its reports on the Bank's goal implementation and development strategy, as well as decisions of the Board of Directors;
- 83.24.4. determining the corporate values and rules, including the principles of professional ethics;
- 83.24.5. determining the Bank's policy on conflicts of interest, taking measures to ensure transparency of the Bank's corporate management, eliminating the conflicts of interest and the conditions for their occurrence in the Bank;

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Доморад Владимир Владимирович

- 83.24.6. reviewing the information from the Audit Committee on the results of the audits conducted by the Internal Audit Service;
- 83.24.7. taking measures to ensure timely elimination by the Bank's Management Board of violations of the legislation, abuses and shortcomings identified during inspections (audits) by the Internal Audit Service, the audit organisation, the Revision Commission, the National Bank and other control (supervisory) bodies, as well as implementing the recommendations received;
- 83.24.8. reviewing the issues related to implementation of the information policy, including sending instructions to the Bank's Management Board to eliminate identified violations;
- 83.24.9. approving the risk tolerance and risk appetite indicators in relation to material risks;
- 83.24.10. ensuring compliance by the Bank in general and control over compliance by the Bank's Management Board of the legislation, the Bank's Charter, local legal acts of the Bank;
- 83.24.11. determining the personnel policy, including the policies in the field of appointments and succession, and the labour motivation policy, including payment of remuneration and compensation, consistent with the goals and development strategy of the Bank, its financial state and risk profile, correlated with the performance indicators of the Bank and its employees, their impact on the Bank's risk profile;
- 83.24.12. organizing the transparent procedures formalized in the Bank's local legal acts for selection of candidates for the Board of Directors, including evaluation of the availability of the necessary experience, knowledge and time to perform duties in full, analysis for potential conflicts of interest, provision of information about the recommended candidate to shareholders, as well as procedures for introduction of a newly elected member of the Board of Directors and expulsion from the Board of Directors of a member (re-election of a member of the Board of Directors) in the event that they no longer meet the requirements (including business reputation) or their activities are declared inefficient;
- 83.24.13. ensuring the organisation of internal evaluation of the effectiveness of the Bank's Management Board and the Bank's corporate management, independent external evaluation of the effectiveness of the Bank's corporate management;
- 83.24.14. establishing the qualification requirements and business reputation requirements for heads of branches and structural divisions of the Bank, as well as control over their compliance with the established requirements;
- 83.24.15. determining the list of officials performing key functions in the Bank, in accordance with the criteria established by the National Bank, as well as control over their compliance with the established qualification requirements and (or) business reputation requirements;
- 83.24.16. control over the performance of banking operations and other activities of the Bank with insiders, the Bank's employees, and the National Bank in accordance with the legislation;
- 83.24.17. approving the Bank's risk and capital management policy;
- 83.24.18. approving local legal acts of the Bank, defining the remuneration and compensation system, procedure for its application, forms of remuneration used in the Bank and types of payments stipulated by the remuneration system taking into account the requirements of the legislation;
- 83.24.19. determining the terms of remuneration, including the payment of remuneration and (or) compensation to the Chairman of the Management Board, their Deputies, members of the Management Board, the Chief Accountant, other Bank's employees included in the list of employees who accept risks, as well as the official who is responsible for risk management in the Bank, the official responsible for internal control in the Bank, the head and employees of the Internal Audit Service, the head of the Compliance Control Unit, their substitutes, other officials performing key functions in the Bank, and other employees stipulated by law, as well as by decision of the Board of Directors;

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Vladimir Vladimirovich Domorad

- 83.24.20. approving the work plan of the Internal Audit Service, approving the cost estimate of the Internal Audit Service;
- 83.24.21. consenting to the Bank's Management Board for appointment and dismissal of the head of the Internal Audit Service, the official responsible for internal control in the Bank and the official responsible for risk management in the Bank;
- 83.24.22. reviewing (and approving) reports (management reporting) submitted by officials and divisions of the Bank to the Board of Directors;
- 83.24.23. reviewing reports and information provided by committees of the Board of Directors, independent directors in charge of committees of the Board of Directors;
- 83.25. excluded;
- 83.26. organising the execution of decisions of the Shareholders' General Meeting;
- 83.27. submitting to the Shareholders' General Meeting proposals on changing the amount of the Authorized Capital, changes and (or) amendments to the Charter of the Bank and other issues within the competence of the Shareholders' General Meeting;
- 83.28. submitting to the Shareholders' General Meeting proposals based on the results of the review of the annual report of the Board of Directors, the annual accounting (financial) statements, as well as on the profit distribution and the procedure for covering the Bank's losses;
- 83.29. excluded;
- 83.30. appointing audits and checks of the Bank's economic activities;
- 83.31. making a decision on bringing the Chairman of the Management Board and members of the Management Board of the Bank to property liability;
- 83.32. excluded;
- 83.33. settling disputes between the bodies of the Bank and its shareholders;
- 83.34. making a decision on debt restructuring under loan agreements, carried out by increasing the authorized capital of the borrowing organisation within the limits of its own sources of own assets with the transfer of shares (stakes in the authorized capital) to the ownership of the Bank, the transfer of shares (stakes in the authorized capital) by participants of the borrowing organisation into the ownership of the Bank, partial release by the Bank of the borrowing organisation from the property obligation to repay debt under loan agreements and debt forgiveness in cases stipulated by the legislation.

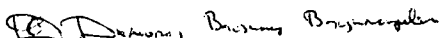
84. Excluded.

85. The Board of Directors of the Bank shall consist of thirteen members.

The proposals concerning the personal composition of the newly-elected Board of Directors, submitted in the manner prescribed by clause 74 hereof, shall include the shareholders (their representatives), who hold the most shares of the Bank and who have not declared their refusal to accept nomination. The Shareholders' General Meeting shall have the right to establish other conditions of election of shareholders (their representatives) into the members of the Board of Directors of the Bank. The shareholders (their representatives), who have gathered more than 50 percent of votes of the members of the Shareholders' General Meeting and the majority of votes compared to the other candidates, included into the ballot paper, shall be considered elected as members of the Board of Directors (within the specified total number of members of the Board of Directors).

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Vladimir Vladimirovich Domorad

86. The Board of Directors shall include at least three independent directors.

87. The members of the Board of Directors cannot be included into the Revision Commission.

88. The powers of any member(s) of the Board of Directors or the Board of Directors as a whole may be terminated early by decision of the Shareholders' General Meeting.

The powers of a member of the Board of Directors shall be terminated early by decision of the Shareholders' General Meeting of the Bank in connection with the resignation of a member of the Board of Directors as from the date of filing by them of an application for their withdrawal, death of a member of the Board of Directors, declaring them dead, incompetent or missing.

89. The Board of Directors shall elect the Chairman and Deputy Chairmen of the Board of Directors independently and shall determine the procedure for its work.

The Chairman of the Board of Directors and their deputies shall be elected for the whole term of powers of the Board of Directors. The decision on the election of the Chairman and Deputy Chairmen of the Board of Directors, as well as their early re-election shall be approved by a simple majority of votes of the members of the Board of Directors.

The Board of Directors shall have a right to limit itself to electing only the Chairman of the Board of Directors or the Chairman of the Board of Directors and one Deputy Chairman of the Board of Directors.

The Chairman of the Board of Directors (or a person substituting them) shall organize the work of the Board of Directors, including that they shall:

- convene and conduct the meetings of the Board of Directors, organise the minute taking;
- organise the work of meetings of the Board of Directors;
- submit proposals and recommendations of the Board of Directors for consideration by the Shareholders' General Meeting and the Revision Commission of the Bank;
- sign the Minutes of the Meeting of the Board of Directors;
- organise control over the execution of decisions of the Shareholders' General Meeting, ensures control over the execution of decisions of the Board of Directors.
- A member of the Board of Directors, including its Chairman and Deputy Chairman of the Board of Directors, shall have the right to:
 - receive any information concerning the Bank's activities in any branches and services of the Bank;
 - receive remuneration for implementation of their duties, in the event that the Shareholders' General Meeting makes such decision;
 - receive reimbursement of expenses related to holding meetings of the Board of Directors in accordance with the established standards at the expense of the Bank, if the Shareholders' General Meeting makes such decision.

A member of the Board of Directors, including its Chairman and Deputy Chairman of the Board of Directors, should be guided in their activities by the legislation, the Bank's Charter, decisions of the Shareholders' General Meeting of the Bank.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



Members of the Board of Directors shall meet the requirements established by law in cases stipulated by the legislation.

Members of the Board of Directors, including its Chairman and Deputy Chairman of the Board of Directors, shall be liable to the Bank for losses caused to the Bank by their harmful actions (inaction), if their guilt in causing such losses is duly proved and established by the court.

90. Meetings of the Board of Directors of the Bank may be held in person, in absentia and in mixed forms. Participation in the meeting of the Board of Directors by its members is possible remotely using electronic or other communications, information networks (systems) or software and hardware and technologies (remote service systems), mechanical media.

91. The meetings of the Board of Directors shall be convened by and the survey of members of the Board of Directors shall be agreed upon with the Chairman of the Board of Directors. Each member of the Board of Directors, a shareholder holding at least 10 percent of the voting shares, the Revision Commission, the Management Board of the Bank, the Audit Organisation have the right to demand from the Chairman of the Board of Directors of the Bank to convene a meeting (conduct a survey) of the Board of Directors, having substantiated its necessity and specifying a form of decision-making (by means of a meeting or a survey). If the Chairman of the Board of Directors fails to fulfil the demand within 7 days, its initiator shall have the right to convene a meeting (arrange for a survey) of the Board of Directors of the Bank by themselves.

92. The right to include the issues into the agenda of a meeting or a survey of the Board of Directors of the Bank shall belong to any member of the Board of Directors of the Bank, the Revision Commission, the Management Board as well as to the shareholders, holding jointly over 5 percent of the voting shares of the Bank.

93. Members of the Board of Directors shall be notified about the meeting of the Board of Directors at least fifteen days prior to the date of its holding. The procedure for notification about a meeting of the Board of Directors and its agenda, methods for sending the meeting materials to members of the Board of Directors are determined by the Regulation on the Board of Directors.

94. The decisions of the Board of Directors may be made, if all the members of the Board of Directors are notified about the meeting in compliance with the deadlines stipulated by the Charter of the Bank, the procedure and method of notice sending established by the Regulation on the Board of Directors.

The Board of Directors shall have the power to make decisions, if at least half of the number of its elected members are present.

A member of the Board of Directors is not entitled to transfer their powers, including the right to vote, to another person, including another member of the Board of Directors.

95. A survey of the Board of Directors' members shall be treated as successful, if the survey lists with attached survey materials have been sent to all members of the Board of Directors at least fifteen days prior to the date of the survey and the completed survey lists have been received from at least not less than half of the elected Board of Directors' members. The technical aspects of the organisation of the survey of the Board of Directors' members are determined by the Regulation on the Board of Directors.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



96. A decision at the meeting of the Board of Directors of the Bank shall be made by public voting, and in case of survey – by personal survey lists.

Each member of the Board of Directors at the meeting and in case of conducting a survey of the Board of Directors shall have one vote.

Unless otherwise provided for by law and (or) the Charter of the Bank, the decision at the meeting of the Board of Directors of the Bank shall be considered adopted, if a simple majority of the members of the Board of Directors participating in the meeting voted for it. If the votes are equally divided, the casting vote shall belong to the Chairman of the Board of Directors.

A decision on any large transaction shall be made unanimously by all members of the Board of Directors.

A decision on a transaction in which affiliates are interested shall be taken by a simple majority of votes of all members of the Board of Directors, who are not interested in making this transaction – independent directors. An independent director is a member of the Board of Directors who, regardless of the status of a member of the Board of Directors, is not an affiliate of the Bank in accordance with the legislation.

97. Decisions made by the Board of Directors shall be fixed in the minutes, which shall be drawn up not later than three days after the end date of the Board of Directors' meeting or counting of votes. The procedure for registration and storage of the minutes of the Board of Directors shall be determined by the Regulation on the Board of Directors of the Bank.

98. The decisions of the Board of Directors, made within the limits of its powers, shall be obligatory for the officials of the Bank.

The Management Board of the Bank shall not be liable for the decisions made by the Board of Directors of the Bank.

99. The members of the Board of Directors shall have the right to request from the Management Board of the Bank submission of any information related to the Bank's activities and bear liability for disclosure of confidential information in accordance with the legislation.

100. The members of the Board of Directors may be paid out the reward and (or) reimbursed at the rate and on the conditions established by the Shareholders' General Meeting for performing their duties.

Article 12. Management Board of the Bank

101. The Management Board of the Bank shall be the permanently acting executive body of the Bank.

102. The Management Board of the Bank shall:

102.1. execute the current management of the Bank's activities, ensure implementation of decisions of the Shareholders' General Meeting and the Board of Directors of the Bank;

102.2. approve the current plans of the Bank;

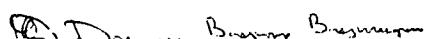
102.3. solve the issues of selection, training and placement of employees;

102.4. excluded;

102.5. set the interest rates on operations of the Bank as well as the rate of remuneration for the services rendered by the Bank, if this power is not transferred to the collegial bodies of the Bank in accordance with the established procedure;

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



- 102.6. review and approve local legal acts covering the current activities of the Bank, except for the acts, the approval of which refers to the competence of the Shareholders' General Meeting and the Board of Directors;
- 102.7. approve the charters of the unitary enterprises established by the Bank, changes and (or) amendments thereto;
- 102.8. set the procedure for control over the utilization of funds;
- 102.9. review proposals, instructions and recommendations of the Board of Directors of the Bank, the Shareholders' General Meeting, the National Bank and government bodies, take measures to respond appropriately to their proposals, instructions and recommendations and inform those concerned about these measures;
- 102.10. execute the organisational and legal support of the Shareholders' General Meeting and the meetings of the Board of Directors;
- 102.11. organize the risk management system and the internal control system, maintain their functioning, as well as maintain functioning of the corporate management system within the limits and with the methods stipulated by local legal acts in accordance with the legislation;
- 102.12. take measures to eliminate conflict of interests and conditions of occurrence thereof, as well as to manage conflicts of interest;
- 102.13. inform the Board of Directors and (or) the committees established by it of detected violations of the legislation, decisions of the National Bank on application of the supervisory response rules in relation to the Bank, local acts of the Bank, which may affect the efficiency of corporate management or the financial reliability of the Bank;
- 102.14. organize the timely elimination of violations of the legislation, abuses and shortcomings identified during the audits or inspections of the Revision Commission, audits of the Internal Audit Service, the audit organisation, the National Bank and other regulatory (supervisory) bodies, as well as the execution of the resulting recommendations;
- 102.15. excluded;
- 102.16. review and organize the solution of other issues of the Bank's activities that are not within the competence of the Shareholders' General Meeting and the Board of Directors of the Bank. For optimization of particular and most important directions of the Bank's activities, the Management Board of the Bank shall have the right to establish committees with inclusion of the Bank's employees into their composition. The regulations on such collegial bodies shall be approved by the Management Board of the Bank.


103. The Management Board of the Bank shall have no right to make decisions, which are obligatory for the Shareholders' General Meeting, the Board of Directors as well as for individual shareholders or members of the Board of Directors of the Bank, if these decisions do not concern the fulfilment by these persons of their labour duties in relation to the Bank.

104. The Management Board including the Chairman of the Management Board shall be elected in the number of seven persons by the Board of Directors of the Bank. Personal composition of the Management Board shall be determined by the Board of Directors. The acting Chairman of the Management Board shall submit proposals for candidates to become members of the Management Board.

The term of powers, rights and obligations of the members of the Management Board including the Chairman of the Management Board shall be determined in accordance with the legislation, this Charter and the contracts concluded with each member of the Management Board. The contract on behalf of the Bank shall be signed by the Chairman of the Board of Directors of the Bank or a member of the Board of Directors authorised by the Board of Directors. The members of the Management Board of the Bank shall have no right to hold positions of officials in other

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



commercial organisations, main business of which includes banking and (or) financial activities, and (or) which are insiders of the Bank.

Members of the Management Board shall be liable to the Bank for any losses caused to the Bank by their harmful actions (or inaction), if their guilt in causing such losses is duly proved and established by the court.

The decision on early termination of powers of a member of the Management Board shall be made by the Board of Directors, including in case of submission of a relevant application by a member of the Management Board. Early termination of powers of a member of the Management Board does not entail termination of the employment agreement (contract) and their dismissal from the relevant position held in the Bank, with the exception of the Chairman of the Management Board.

105. The powers of members of the Management Board shall be determined by their contracts, Powers of Attorney and local legal acts of the Bank. The current tasks of the members of the Management Board shall be defined by the Chairman of the Management Board directly or at the meetings of the Management Board. Members of the Management Board shall be subject to the specifics of labour regulation established by the labour legislation for the head of the organisation.

106. The Management Board shall make decisions at its meeting. The meetings of the Management Board shall be convened by the Chairman of the Management Board as may be required, but at least once a month. The Management Board shall be competent to make decisions, if at least 50 percent of its members are present.

A decision of the Management Board shall be taken by voting. Each member of the Management Board shall have one vote at the meeting. A member of the Management Board should not transfer their voting rights to another person, including another member of the Management Board. A decision shall be made at the meeting of the Management Board by a simple majority of votes of the members of the Management Board participating in the meeting. In case of equality of the votes, the decision shall be considered adopted, if it has been supported by the Chairman of the Management Board.

The decisions, made by the Management Board, shall be stated in the minutes. The minutes shall be signed by the Chairman of the Management Board and all members of the Management Board participating in the meeting.

107. The Chairman of the Management Board, who bears personal responsibility for performance of the functions appointed to the Management Board and for the work of the Bank's employees, shall be the head of the Management Board and of the Bank as a whole. The Chairman of the Management Board shall be appointed by the Board of Directors of the Bank from among the members of the Management Board.

108. The Chairman of the Management Board shall:

108.1. act on behalf of the Bank without any Power of Attorney and represent it in relations with all legal entities and individuals;

108.2. organise the work of the Management Board;

108.3. ensure execution of the decisions of the Shareholders' General Meetings, the Board of Directors and the Management Board of the Bank;

108.4. bear responsibility for the activities of the Bank;

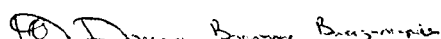
108.5. represent the interests of the Bank at the National Bank and other state bodies, in relations with all the organisations, officials and citizens;

108.6. dispose of the property and other assets of the Bank, taking into consideration the requirements of the legislation and this Charter;

108.7. conclude deals, as well as conclude employment agreements (contracts), and issue Powers of Attorney, fulfilling the requirements set forth in the laws of the Republic of Belarus and this

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



Charter in relation to large transactions and transactions where there is a particular interest of the Bank's affiliates in conducting such transaction;

108.8. open correspondent and other accounts;

108.9. approve the staffing table;

108.10. issue orders and instructions, give directions, obligatory for all the employees of the Bank;

108.11. form working groups for optimisation of particular directions of the Bank's activities and their composition;

108.12. distribute duties among their deputies, officials, heads of departments, approve regulations on particular departments of the Bank and job descriptions for particular categories of employees;

108.13. apply measures of disciplinary punishment and personal stimulation in respect to the employees of the Bank.

108.14. determine the procedures for documentation management;

108.15. review information on the results of audits conducted by the Internal Audit Service;

108.16. perform other actions stipulated by the legislation and local legal acts of the Bank.

108¹. In the event of dismissal (discharge, transfer) of the Chairman of the Board, the Board of Directors of the Bank may entrust the fulfilment of the duties of the Chairman of the Board to persons who have passed the assessment of compliance with the requirements for the relevant position, or to the Deputy Chairman of the Board for a period of not more than one year.

109. Deputy Chairmen of the Management Board, members of the Management Board and other officials shall conduct management and control over the particular directions of the Bank's activities and Bank's departments in accordance with the allocation of responsibilities determined by the Chairman of the Management Board.

Within their competence Deputy Chairmen, members of the Management Board, other officials shall exercise some of their powers in accordance with the allocation of responsibilities determined by the Chairman of the Management Board.

Deputy Chairmen shall act on the grounds of the Powers of Attorney issued with the signature of the Chairman of the Management Board and have the right to issue Powers of Attorney.

Article 13. Revision Commission of the Bank

110. The internal control over financial and operational activities of the Bank, its branches and representative offices shall be carried out by the Revision Commission in accordance with the legislation and local legal acts of the Bank.

The competence of the Revision Commission shall include carrying out audit of all or several directions of the Bank's activities or inspections of one or several interrelated directions or for a determined period of this activity carried out by the Bank.

111. The Revision Commission shall be elected annually by the Shareholders' General Meeting in the number of three persons. The members of the Board of Directors, the Management Board as well as other persons occupying any official posts in the Bank, cannot be the members of the Revision Commission.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

Vladimir Vladimirovich Domorad

The Revision Commission shall independently elect its Chairman from among the members of the Revision Commission, define its regulations and methods of work. The Chairman of the Revision Commission shall be elected before the end of the Shareholder's General Meeting during which the Revision Commission is elected. The first meeting of the Revision Commission before the election of the Chairman of the Revision Commission shall be headed by the Chairman of the Shareholder's General Meeting.

The Chairman of the Revision Commission shall organise the activity of the Revision Commission, as well as convene and hold the meetings of the Revision Commission and preside over these meetings, prepare a plan of its work, manage audits and inspections carried out by the Revision Commission, distribute duties among the members of the Revision Commission, ensure the drawing up of a conclusion on the results of the audit and inspection, sign the minutes of meetings, reports and other documents of the Revision Commission, resolve other issues provided for by the Regulation on the Revision Commission of the Bank.

112. The Revision Commission shall check the compliance by the Bank with the legislative and other acts, which regulate the activities of commercial banks, procedures for accounting, banking internal control, lending, settlement and other transactions carried out by the Bank during the year (with entire or random inspection of documents), state of cash department and property.

The Revision Commission shall carry out an annual audit of the results of financial and operational activities of the Bank for the reporting year. This audit is called planned. All other inspections and audits are unplanned.

Unplanned audits and inspections may be carried out in accordance with the law in the following cases:

- by the initiative of the Revision Commission;
- by the decision of the Shareholder's General Meeting or the Board of Directors;
- by the request of shareholders, holding jointly over 10 percent of the Bank's shares in cases specified by the legislation.

The Revision Commission shall direct the reports on the results of audits and inspections to the management authorities of the Bank.

The Revision Commission shall form a conclusion on the annual report, and accounting (financial) statements. The Shareholders' General Meeting shall have no right to approve the annual report, and accounting (financial) statements without the conclusion of the Revision Commission.

The Revision Commission shall be accountable directly to the Shareholders' General Meeting.

113. The members of the Revision Commission shall have the right to attend the meetings of the Management Board with a deliberative vote.

114. The annual audit shall be held within such a time frame, so that the report with the results of the annual audit is drawn up at least 20 days prior to the annual Shareholders' General Meeting. Unplanned audits and inspections conducted by the Revision Commission's own initiative shall be started within the terms appointed by the Revision Commission, and their duration should not exceed 30 days.

Unplanned audits and inspections carried out by decision of the Board of Directors or Shareholders' General Meeting shall be started no later than the date appointed by the respective management body, and carried out within the period appointed by this body, but not exceeding 30 days.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 Vladimir Vladimirovich Domorad

Unplanned audits and inspections carried out upon the request of the Bank's shareholders shall be started no later than 30 days after receiving such request, and their duration should not exceed 30 days.

115. Excluded.

116. The Revision Commission shall be obliged to demand convening of an extraordinary Shareholders' General Meeting, in case the decision regarding the facts detected by it may be made only by the Shareholders' General Meeting.

117. Excluded.

118. The conclusion of the Revision Commission of the Bank should be signed by the members of the Revision Commission who conducted the audit or inspection. In case of disagreement with the conclusion of the Revision Commission or with its separate statements and proposals, any member of the Revision Commission shall have the right to express their point of view on the disagreements that have arisen.

119. Members of the Revision Commission of the Bank during the period of performance of their duties, by decision of the Shareholders' General Meeting and in the amounts determined by it, may be paid remuneration and (or) reimbursed for expenses related to the performance of these duties by them.

120. Members of the Revision Commission shall bear liability for diligent fulfilment of duties entrusted to them according to the procedure appointed by the current legislation and this Charter. Members of the Revision Commission shall be liable to the Bank for losses caused to the Bank by their harmful actions (or inaction), if their guilt in causing such losses is duly proved and established by the court.

121. The powers of a member of the Revision Commission may be terminated earlier by decision of the Shareholders' General Meeting.

Article 13¹. Audit in the Bank

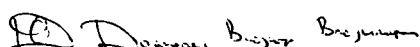
122. Excluded.

123. In order to ensure the formation of an independent evaluation of the organisation and functioning of business processes, the internal control system, the risk management system, the remuneration and compensation system, as well as the provision of recommendations for their improvement, the Bank has created an internal audit system.

The internal audit system is a combination of the internal audit process, organisational structure, local legal acts that determine the policy, methods and procedures of internal audit, as well as the powers and responsibilities of the Bank's management bodies, collegial bodies, divisions and officials of the Bank, aimed at forming an independent internal evaluation of the efficiency of business processes carried out in the Bank, assessing the efficiency of internal control system, risk management system, remuneration and compensation system and providing recommendations for their improvement.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



The Internal Audit Service is an independent unit of the Bank, established for the purpose of checking the efficiency of the Bank's activities, including internal control system, risk management system, remuneration and compensation system, assessment of the efficiency of business process management.

The Internal Audit Service of the Bank shall be supervised directly by the Chairman of the Management Board of the Bank, report to the Board of Directors and operate on the grounds of this Charter and the Regulation on the Unit, approved by the Board of Directors of the Bank.

The head of the Internal Audit Service shall be included in the Auditing Committee.

124. Excluded.

124¹. Excluded.

125. The Bank shall employ an audit organisation not connected by the proprietary interests with the Bank, members of the Bank's management bodies or its shareholders (external audit) in order to perform an audit of accounting (financial) statements and provide other audit services.

The external audit shall be carried out on the grounds of an agreement.

The Bank's management bodies shall take timely measures to eliminate breaches discovered in the course of audit.

The auditors' report prepared based on the results of the audit of annual accounting (financial) statements shall be brought into consideration of the annual Shareholders' General Meeting.

The auditors' report prepared based on the results of the audit of annual accounting (financial) statements shall be published in mass media according to the procedure established by the legislation.

Article 14. Accounting and Reporting by the Bank. Provision of Information to the National Bank. Disclosure of Information

126. The Bank shall execute its accounting and reporting under the unified rules established by the legislation.

127. The Bank shall provide its annual report and other reporting materials to the extent and within the terms established by the legislation to the National Bank, as well as the Republican Governmental Authority of the Republic of Belarus authorised to regulate the securities market in accordance with the current rules of data disclosure by the securities market participants.

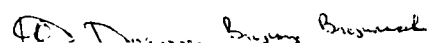
The Bank and its executive body shall bear liability stipulated by the legislation, for organisation, state and reliability of accounting and reporting in the Bank, timely submission of accounting (financial), statistical and other statements to the relevant governmental bodies (organisations).

128. The annual report shall be approved by the Shareholders' General Meeting.

129. The Bank shall disclose information about its activities by publishing it on its official website on the global computer network Internet and in the republican mass media, placing it in the premises owned by the Bank, and presenting it at the request of clients and other interested parties to the extent and in accordance with the procedures established by the National Bank.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



Upon a written request of any shareholder the Bank shall provide them within a seven-day period with any information on the Bank's activities, accounting data and other documentation, except for the information and documentation, which comprises the banking secrecy in accordance with the legislation.

130. The Bank shall inform the National Bank about particular facts concerning the Bank's activities to the extent, according to the procedures, within the period and using the methods, established by the legislation and by the National Bank.

The Bank shall ensure provision of the information to other concerned parties, including potential investors, to the extent and according to the procedures established by the legislation on securities, investors' rights protection and disclosure of information by joint stock companies.

131. The Bank's officials shall be liable for the timeliness, completeness and accuracy of the provided and disclosed information in accordance with the legislation.

132. The financial year shall start on January 1 and shall be closed on December 31.

Article 15. Labour Relationships and Regulation thereof

133. The labour relations with the Bank's employees shall be conducted on the grounds of employment agreements (contracts) in accordance with the current legislation.

134. The Chairman of the Management Board and other persons, authorised by the Chairman, shall conclude employment agreements (contracts) with the Bank's employees, conclude civil contracts, and establish labour relations with citizens in other forms, which are not forbidden by the legislation.

135. The labour collective of the Bank shall be made up by all the persons, participating with their labour in the Bank's activities on the grounds of employment agreements (contracts).


136. The labour relations of the Bank with its employees shall be regulated by the legislation and local legal acts of the Bank. When entering employment, the Bank's employees shall undertake in writing not to disclose the confidential information.

137. The Bank shall guarantee the rights of its employees for normal working conditions and labour safety, social protection as well as provide its employees with all the privileges, guarantees and compensations in accordance with the collective agreement, but not worse than those established by the current legislation.

138. The salary of the Bank's employees and social payments shall be made according to the procedure and in the amounts established by the current legislation and local legal acts of the Bank.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



139. The members of the labour collective of the Bank shall execute their right to protect their interests through the labour unions and other bodies created in accordance with the established procedures, as well as through judicial proceedings.

Article 16. Termination of the Bank

140. The Bank's activity shall be terminated by decision of the Shareholder's General Meeting and in cases stipulated by the legislation, by decision of other body, by means of reorganisation or liquidation.

141. The Bank's reorganisation may be carried out in the form of transformation, merger, consolidation, demerger or split-off.

The Bank's transformation may be carried out by changing of a legal organisational form of the Bank. The Bank may be transformed into a non-banking credit and financial organisation in cases and while meeting the requirements provided for by the legislation.

The Bank may merge only with another bank.

The Bank may be consolidated only into another bank.

Reorganisation of the Bank by means of a demerger or a split-off shall be allowed only if the authorised capital of the bank(s) established in the result of the reorganisation remains no less than the minimum authorised capital required by the legislation.

142. The Bank may be liquidated by decision of the Shareholder's General Meeting in the following cases:

142.1. loss-making activity of the Bank for three consecutive years;

142.2. achievement of negative evaluation of net assets of the Bank.

142¹. The Bank shall be considered liquidated as of the date of the National Bank's decision on making a respective entry into the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs on its exclusion from this register.

Article 17. Changes and Amendments to the Charter

143. All the changes and amendments hereto shall be subject to the state registration by the National Bank. The changes and amendments hereto shall be considered adopted and become effective for third parties from the date of their state registration by the National Bank.

The application for state registration of amendments and (or) additions, amendments and (or) additions to the Charter, new edition of the Charter, as well as all other documents required for state registration of amendments and (or) additions to the Charter shall be signed by the Chairman of the Management Board or their Deputy.

144. Excluded.

The Bank has no branches.

Chairman of the Management Board
of Belgazprombank

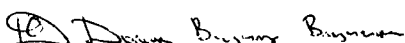
(Signed)

I.A. Patapava

Seal of Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock, Minsk, Republic of Belarus.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



This Charter is tied, numbered and sealed on 34 sheets only

Chairman of the Management Board
of Belgazprombank

(Signed)

I.A. Patapava

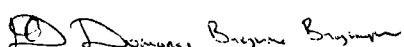
Senior specialist of GUBN branch
(Main Banking Inspection
Department)

(Signed)

Yu.V. Chernous

Seal of Main Directorate of the Secretariat, National Bank of the Republic of Belarus.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad
Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык

 D Domorad, Vladimir Vladimirovich

City of Minsk, Republic of Belarus. The the twenty-second of August, two thousand and twenty-four.

I, Laskevich Irina Vasilevna, Notary of the Minsk City Notary District (Notary Licence No. 4 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Belarus on 27 March 2014), do certify the authenticity of that copy with the original of the document. The latter has no erasures, additions, crossed-out words, any other unspecified corrections or any peculiarities.

Filed into the Register under No. 1-965.

Notary tariff in the amount of 48 roubles 00 kopecks is levied.

Notary (Signed)

Seal of Laskevich Irina Vasilevna, Notary, Minsk City Notary District, Republic of Belarus.

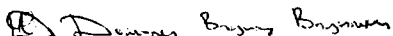
Tied, numbered and
sealed on thirty-five sheets only.

Notary (Signed)

Seal of Laskevich Irina Vasilevna, Notary, Minsk City Notary District, Republic of Belarus.

I hereby certify the authenticity of the translation into English with the original document drawn up in Russian and Belarusian. Translator: Vladimir Vladimirovich Domorad

Я, переводчик Доморад Владимир Владимирович, подтверждаю достоверность совершенного мною перевода текста документа с русского и белорусского языков на английский язык



Город Минск, Республика Беларусь. Второе сентября две тысячи двадцать четвертого года.

Я, Ласкевич Ирина Васильевна, нотариус Минского городского нотариального округа (свидетельство на осуществление нотариальной деятельности № 4, выданное Министерством юстиции Республики Беларусь 27 марта 2014 года), свидетельствую подлинность подписи известного мне переводчика Доморада Владимира Владимировича.

Зарегистрировано в реестре за № 1 - 1053.

Взыскано нотариального тарифа 88 рублей 00 копеек.

Нотариус



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью на семидесяти одном листе.

Нотариус

