

Национальный банк Республики Беларусь ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ		
Регистрационный номер	16	
24.10.2022	<i>[Подпись]</i>	Машинка А.Н.
(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

У С Т А В
Совместного белорусско-российского
открытого акционерного общества
«Белгазпромбанк»
(новая редакция)

С Т А Т У Т
Сумеснага беларуска-расійскага
адкрытага акцыянернага таварыства
«Белгазпромбанк»
(новая редакция)

ИЗМЕНЕНИЯ ВНЕСЕНЫ:
Решение внеочередного
общего собрания акционеров
26.08.2022 (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	16
Статья 11	Совет директоров Банка	21
Статья 12	Правление Банка	28
Статья 13	Ревизионная комиссия Банка	31
Статья 13 ¹	Внутренний контроль, управление рисками и аудит в Банке	33
Статья 14	Учет и отчетность Банка. Информирование Национального банка. Раскрытие информации	35
Статья 15	Трудовые отношения и их регулирование	36
Статья 16	Прекращение деятельности Банка	36
Статья 17	Внесение изменений и дополнений в Устав	37

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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь и настоящим Уставом.

6. Банк является юридическим лицом с момента его регистрации в Национальном банке Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь.

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, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения Банка, его филиала и не имеющих самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и других структурных подразделений), либо путем создания 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 Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь. Открытие Банком его филиалов за пределами Республики Беларусь осуществляется с разрешения Национального банка Республики Беларусь. 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 оказание всех видов банковских услуг юридическим и физическим лицам, направленное на получение прибыли.

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 Республики Беларусь 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;
- 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) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- 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;
- 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. инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, и иных ценностей;

15.13. выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

15.14. выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

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. перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

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

16.1. поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

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;

16.6. эмиссию (выдачу) ценных бумаг и (или) операции с ценными бумагами;

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

17. В пределах, необходимых для обеспечения осуществления банковских операций, с согласия Национального банка Республики Беларусь (если такое согласие требуется) и на основании специального разрешения (лицензии) республиканского органа государственного управления Республики Беларусь, наделенного полномочиями по лицензированию соответствующих видов деятельности (если для осуществления данных видов деятельности требуется специальное разрешение (лицензия)), Банк осуществляет:

17.1. в соответствии с законодательством о ценных бумагах — профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, включающую в себя следующие составляющие работы и услуги:

- 17.1.1. брокерскую деятельность;
- 17.1.2. дилерскую деятельность;
- 17.1.3. депозитарную деятельность;
- 17.1.4. деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

17.2. в соответствии с законодательством Республики Беларусь о драгоценных металлах и драгоценных камнях — деятельность, связанную с драгоценными металлами и драгоценными камнями, включающую в себя следующие составляющие работы и услуги, не относимые к банковским операциям:

- 17.2.1. хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- 17.2.2. прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;

17.3. в соответствии с законодательством Республики Беларусь о защите информации — деятельность по технической и (или) криптографической защите информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи, включающую в себя следующие составляющие работы и услуги:

- 17.3.1. монтаж, наладка, сервисное обслуживание технических средств обработки информации в защищенном исполнении;
- 17.3.2. удостоверение формы внешнего представления электронного документа на бумажном носителе;
- 17.3.3. оказание услуг по распространению открытых ключей проверки подписи.

18. В пределах, необходимых для собственных нужд, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и на основании специального разрешения (лицензии) республиканского органа государственного управления Республики Беларусь, наделенного полномочиями по лицензированию соответствующих видов деятельности (если для осуществления данных видов деятельности требуется специальное разрешение (лицензия)), Банк осуществляет:

18.1. охранную деятельность, включающую в себя следующие составляющие услуги:

- 18.1.1. охрану Банком своих штатных работников;
- 18.1.2. охрану Банком принадлежащих ему объектов (имущества).

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 Республики Беларусь;

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

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 имущество (вклад в неденежной форме), необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением 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 Республики Беларусь. 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь. Увеличение уставного фонда Банка для покрытия понесенных им

убытков не допускается. Увеличение уставного фонда осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь и после уведомления всех кредиторов в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь.

27. В Банке образуются:

- 27.1. резервный фонд;
- 27.2. фонд развития;
- 27.3. фонд дивидендов;
- 27.4. фонд вознаграждения;
- 27.5. фонд выдачи займов;

27.6. резервный фонд заработной платы;

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

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.

Фонд выдачи займов используется в качестве источника для выдачи займов сотрудникам 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 Республики Беларусь.

Статья 5. Ценные бумаги Банка

28. Банк в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь.

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, как правило, 1 раз в год. 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь или решениями общего собрания акционеров Банка.

44. Убытки Банка покрываются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь.

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

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 лицах, 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 Республики Беларусь, сообщать органам Банка и уполномоченным государственным органам, если это предусмотрено законодательством Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь нормативами.

56. Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке Республики Беларусь в

соответствии с установленными требованиями Национального банка Республики Беларусь.

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

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

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 Республики Беларусь.

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

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

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

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 Республики Беларусь 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 образуются:

66¹.1. комитет по рискам;

66¹.2. аудиторский комитет;

66¹.3. комитет по вознаграждениям.

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

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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь.

68. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся:

68.1. изменение Устава Банка;

68.2. изменение размера уставного фонда Банка;

68.3. принятие и утверждение 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка;

68.9. утверждение в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь, 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 за первый квартал, полугодие, девяти месяцев на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь.

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 требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Республики Беларусь, а также дополнительным требованиям, указанным в положении о совете директоров Банка.

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 10 дней до созыва 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 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 Республики Беларусь.

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, об изменении количества акций Банка без изменения размера уставного фонда Банка, реорганизации и ликвидации Банка, об утверждении в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, 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 ведется непосредственно во время проведения общего собрания акционеров, проводимого в очной или смешанной форме, и должен содержать:

- наименование и адрес Банка;
- место, время и форму проведения общего собрания акционеров;
- фамилию и имя председательствующего на общем собрании акционеров, секретаря собрания, членов счетной комиссии (в случае, если она создается);
- повестку дня;
- количество присутствующих акционеров и принадлежащих им голосов;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования и принятые решения.

К протоколу прилагается регистрационный список участников общего собрания акционеров с подписями этих лиц, а также (применительно к собранию, проводимому в смешанной форме) – бюллетени для голосования, полученные от акционеров, не явившихся непосредственно на общее собрание.

Протокол общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме, должен содержать:

- наименование документа;
- наименование и адрес Банка;
- форму проведения общего собрания акционеров;
- дату окончания приема заполненных бюллетеней;
- информацию о наличии кворума (количество голосов акционеров, предоставивших бюллетени);
- место и время составления протокола;
- повестку дня;
- результаты голосования по каждому из вопросов повестки дня и принятые решения.

К протоколу прилагаются бюллетени для голосования, полученные от 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 относится:

83.1. созыв годового 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. утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением решения о выпуске акций;

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, определение размера, порядка условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций работникам Банка, определенных законодательством;

83.7. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

83.8. использование фондов Банка, кроме случаев, когда законодательством Республики Беларусь 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь 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, определение порядка их работы, количественного 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 области корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля, в области организации системы вознаграждений и компенсаций по вопросам, отнесенным законодательством Республики Беларусь к компетенции совета директоров, а именно:

83.24.1. в области организации корпоративного управления:

обеспечение организации системы корпоративного управления Банком;

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

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

обеспечение организации эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций;

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

определение кадровой политики, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику 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;

определение политики Банка в отношении конфликта интересов, принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком;

организация прозрачных формализованных в локальных правовых актах Банка процедур подбора кандидатов в члены совета директоров, введения в должность вновь избранного члена совета директоров и исключения из состава совета директоров его члена (переизбрания члена совета директоров);

осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности совета директоров, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности правления Банка и представление данных сведений акционерам Банка;

установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, а также осуществление контроля за соответствием должностных лиц названным требованиям на основании информации правления о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, представляемой не реже одного раза в год;

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

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

83.24.2. в области организации управления рисками:

обеспечение организации системы управления рисками;

исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками;

утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию управления рисками Банка;

определение толерантности к присущим Банку рискам;

рассмотрение отчета независимого директора, возглавляющего комитет по рискам, о результатах деятельности комитета по рискам по итогам отчетного года;

утверждение политики управления рисками и капиталом в Банке;

83.24.3. в области внутреннего контроля:

обеспечение организации системы внутреннего контроля;

обеспечение исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля;

утверждение локального правового акта, определяющего стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются правлением Банка и (или) председателем правления Банка;

регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, осуществление указаний правлению Банка по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;

рассмотрение управленческой отчетности по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;

рассмотрение информации аудиторского комитета о результатах проверок службы внутреннего аудита;

принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение правлением Банка нарушений законодательства Республики Беларусь, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, аудиторской организации, ревизионной комиссии, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

рассмотрение отчета независимого директора, возглавляющего аудиторский комитет, о результатах деятельности аудиторского комитета по итогам отчетного года.

83.24.4. в области организации системы вознаграждений и компенсаций:

обеспечение организации системы вознаграждений и компенсаций;

утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих систему вознаграждений и компенсаций, порядок ее применения, используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;

рассмотрение информации комитета по вознаграждениям о результатах оценки соответствия системы вознаграждений и компенсаций установленным требованиям к ее функционированию;

рассмотрение управленческой отчетности об эффективности системы вознаграждений и компенсаций;

определение условий 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 службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля;

рассмотрение отчета независимого директора, возглавляющего комитет по вознаграждениям, о результатах деятельности комитета по вознаграждениям по итогам отчетного года;

83.25. утверждение плана работы службы внутреннего аудита, утверждение сметы расходов службы внутреннего аудита, определение условий оплаты труда руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, дача 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, регулярное рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, руководителя специального подразделения по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и распространения оружия

массового поражения, и службы внутреннего аудита Банка, а также утверждение отчетов последней.

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 и отзывов о годовом балансе Банка, отчете о прибылях и убытках Банка и проекта решения о распределении прибыли и порядке покрытия убытков Банка;

83.29. осуществление контроля за деятельностью правления Банка без вмешательства при этом в оперативно-распорядительную деятельность;

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 после рассмотрения данного вопроса по представлению любого из акционеров, владеющего не менее чем 5 % голосующих акций Банка.

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;
- представляет акционерам Банка для рассмотрения на общем собрании акционеров либо в период между собраниями акционеров результаты самооценки эффективности деятельности совета директоров, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности правления Банка;
- 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 Республики Беларусь, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров Банка.

Члены совета директоров в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, 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. Совет директоров Банка принимает решения на своих заседаниях либо методом опроса. Участие в заседании совета директоров его членов возможно дистанционно с использованием систем дистанционного обслуживания.

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 десять 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 десять 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 Республики Беларусь.

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 общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

102.2. утверждает текущие планы Банка;

102.3. решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров;

102.4. определяет условия и порядок оплаты труда работников Банка;

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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь;

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 Республики Беларусь о применении норм надзорного реагирования в отношении Банка, локальных актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;

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

102.15. предоставляет не реже одного раза в год совету директоров информацию о соответствии установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке на основании проведенной оценки;

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 и комиссии с включением в их состав работников различных подразделений 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 Республики Беларусь, 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 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. При несогласии члена правления с принятым решением он обязан подписать протокол, но вправе приложить свое особое мнение, выраженное в письменной форме.

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 Республики Беларусь 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 руководителей;

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

108.14. определяет порядок делопроизводства;

108.15. рассматривает план работы службы внутреннего аудита, рассматривает информацию о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита, о состоянии системы внутреннего контроля, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности Банка, определяет меры, обеспечивающие оперативное выполнение рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, внешних аудиторов, Национального банка Республики Беларусь и иных государственных контролирующих органов.

108¹. Исполнение обязанностей председателя правления в случае освобождения его от должности (увольнения, перевода) или временного отсутствия 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь 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 начата в такие сроки, чтобы при продолжительности ревизии не более 30 дней отчет по результатам ежегодной ревизии был составлен и представлен совету директоров Банка 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. Вопросы, внесенные ревизионной комиссией в совет директоров, должны быть рассмотрены в двухнедельный срок.

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 Республики Беларусь 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. Внутренний контроль, управление рисками и аудит в Банке

122. В Банке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь организуется система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

Система внутреннего контроля организуется по направлениям, определяемым локальными правовыми актами Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Организационная структура системы внутреннего контроля Банка включает в себя органы управления, ревизионную комиссию, комитеты, подразделения, должностных лиц и иных работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в рамках своих компетенций и полномочий.

В Банке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь создаются и функционируют:

- самостоятельное специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

- постоянно действующее самостоятельное подразделение по осуществлению внутреннего контроля.

123. Служба внутреннего аудита является самостоятельным подразделением Банка, подчиненным непосредственно руководителю Банка и создаваемым в целях осуществления независимого контроля и объективной оценки деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов в Банке.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и положения о подразделении, утверждаемого советом директоров Банка.

124. Должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, является сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначаемый руководителем Банка с согласия совета директоров.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подчиняется непосредственно руководителю Банка, координирует и контролирует деятельность подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности. Регламентация статуса, должностных обязанностей, полномочий и ответственности указанного должностного лица осуществляется в локальных правовых актах Банка.

124¹. Должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке, является сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначаемый руководителем Банка с согласия совета директоров.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, подчиняется непосредственно руководителю Банка, координирует деятельность специального подразделения по управлению рисками, а также деятельность подразделений и должностных лиц по управлению отдельными видами рисков в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Регламентация статуса, должностных обязанностей, полномочий и ответственности указанного должностного лица осуществляется в локальных правовых актах Банка.

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). Независимая аудиторская организация подтверждает достоверность годового отчета.

Проведение внешнего аудита осуществляется на основании договора.

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

Аудиторское заключение вносится на рассмотрение годового общего собрания акционеров.

Аудиторское заключение по результатам ежегодной аудиторской проверки подлежит опубликованию в средствах массовой информации в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

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

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

127. Банк предоставляет годовой отчет и другие отчетные материалы в объеме и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь, Национальному банку Республики Беларусь, 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 публикует в определенных Национальным банком печатных средствах массовой информации, а также обнародует иными, установленными законодательством Республики Беларусь способами отчетность о своей деятельности и годовую отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность, в объемах, в форме и в срок, устанавливаемые 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 Республики Беларусь банковскую тайну.

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

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

Банк раскрывает информацию о своей деятельности путем ее обнародования способами, установленными законодательством Республики Беларусь, в объеме и порядке, устанавливаемым Национальным банком.

131. Должностные лица Банка несут предусмотренную законодательством Республики Беларусь 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 Республики Беларусь.

134. Председатель правления и иные уполномоченные им лица заключают трудовые договоры (контракты) и соглашения с работниками Банка, заключает договоры подряда, устанавливает трудовые отношения с гражданами в иных формах, не запрещенных законодательством Республики Беларусь.

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

136. Трудовые отношения Банка с работниками регламентируются законодательством Республики Беларусь 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 Республики Беларусь.

138. Оплата труда и материальное стимулирование работников Банка, другие социальные выплаты осуществляются в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Республики Беларусь 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 Республики Беларусь, 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, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь. 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.

Заместитель председателя правления
ОАО «Белгазпромбанк»



К.А.Кирьянов

*консультант
регистрации и лицензирования*

В настоящем Уставе прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью 37 листов



Заместитель
председателя правления
ОАО «Белгазпромбанк»




К.А.Кириянов