

- заключать гражданско-правовые сделки, необходимые для реализации целей деятельности Банка и обеспечения своих хозяйственных нужд;
- на добровольных началах входить в союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, осуществления совместных программ, защиты своих интересов;
- в установленном Законодательством порядке осуществлять внешнеэкономическую деятельность;
- рекламировать собственные услуги.

Статья 6. Размер уставного фонда. Ценные бумаги.

23. Уставный фонд Банка сформирован из вкладов его Акционеров и определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

24. Размер Уставного фонда Банка 22 900 000 (Двадцать два миллиона девятьсот тысяч) белорусских рублей, который поделен на 21 700 000 (Двадцать один миллион семьсот тысяч) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью одной акции – 1 (Один) белорусский рубль и 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью одной акции - 1 (Один) белорусский рубль.

Стоимость неденежных вкладов в виде:

- изолированного помещения с инвентарным номером 500/D-7023838, расположенного по адресу: г. Минск, пр. Победителей, д.23, корп.4, пом.4, площадь – 812,2 кв.м., назначение – Административное помещение, составляет 525 000 (Пятьсот двадцать пять тысяч) белорусских рублей;
- административного помещения по адресу г. Минск, пр. Победителей, д.23, корп.4, регистрационный номер 500/D-7023839 в сумме 230 000 (Двести тридцать тысяч) белорусских рублей;
- административного помещения по адресу г. Минск, пр. Победителей, д.23, корп.4, регистрационный номер 500/D-7023840 в сумме 260 000 (Двести шестьдесят тысяч) белорусских рублей;
- административного помещения по адресу г. Минск, ул. Куйбышева, 40, регистрационный номер 37891-258/167 в сумме 42 000 (Сорок две тысячи) белорусских рублей;
- фонда переоценки основных средств, внесенных в Уставный фонд банка, в сумме 1 880 397, 25 (Один миллион восемьсот восемьдесят тысяч триста девяносто семь белорусских рублей и двадцать пять копеек),

что составляет 12,8% от общего размера Уставного фонда Банка.

25. Вклад Акционера в уставный фонд Банка может осуществляться как в денежной, так и в неденежной форме.

Денежные вклады в уставный фонд могут вноситься как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных Законодательством.

К вкладам в неденежной форме относится имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

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

26. Увеличение уставного фонда Банка осуществляется посредством эмиссии акций дополнительного выпуска либо увеличения номинальной стоимости акций.

Размещение акций дополнительного выпуска производится в порядке, предусмотренном Законодательством и Уставом Банка. Выпуски акций второго и последующих эмиссий могут распространяться между Акционерами Банка или с участием иных лиц в соответствии с настоящим Уставом.

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

Уменьшение уставного фонда допускается с предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь после уведомления кредиторов Банка в порядке, определяемом Законодательством.

В случае принятия решения об уменьшении уставного фонда Банк в течение тридцати дней с даты принятия такого решения размещает в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» с последующим опубликованием в приложении к указанному журналу сообщение о принятом решении. Общее собрание акционеров вправе принять решение об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда. Изменение количества акций без изменения размера уставного фонда осуществляется путем обмена двух или более акций Банка на одну новую акцию измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (консолидация акций) либо обмена одной акции Банка на две или более акций измененной но-

минальной стоимости той же категории (типа) (дробление акций). При этом не допускаются изменение количества Акционеров и соотношения их долей и образование частей акций (дробных акций).

Одновременно с принятием решения о консолидации или дроблении акций Общее собрание Акционеров обязано принять решение о внесении соответствующих изменений в настоящий Устав относительно номинальной стоимости и количества акций Банка соответствующей категории (типа).

28. Акция является именной бессрочной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд Банка. Банк имеет право эмитировать акции двух категорий: простые (обыкновенные) акции и привилегированные акции.

Каждая простая (обыкновенная) акция дает право одного голоса Акционеру при принятии решений на Общем собрании Акционеров Банка, получения части прибыли в виде дивидендов, получения в случае ликвидации Банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости.

Простые (обыкновенные) акции банка эмитируются номинальной стоимостью 1 (один) белорусский рубль.

Привилегированная акция дает их владельцу право получения части прибыли в виде фиксированного размера дивиденда, получения в случае ликвидации Банка фиксированной стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, участия в Общем собрании Акционеров Банка с правом голоса при принятии решений о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении в Устав Банка изменений и (или) дополнений, ограничивающих права владельцев привилегированных акций.

Банк вправе эмитировать привилегированные акции следующего типа. Номинальная стоимость одной привилегированной акции – 1 (один) белорусский рубль. Фиксированная стоимость имущества (в стоимостном выражении по отношению к номинальной стоимости акций), подлежащего передаче владельцу привилегированной акции в случае ликвидации Банка, составляет 1,05 белорусских рублей на каждую привилегированную акцию. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка, выраженным в белорусских рублях, составляет учетную ставку Национального банка Республики Беларусь плюс 1% годовых на момент выплаты. Расчет суммы причитающихся дивидендов осуществляется в белорусских рублях, а при фактическом ее перечислении, начисленная сумма пересчитывается в евро по курсу Национального банка Республики Беларусь на день выплаты. Выплата дивидендов осуществляется ежеквартально не позднее 25-го числа месяца следующего за отчетным кварталом. Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется до аналогичных выплат владельцам простых (обыкновенных) акций. Передача имущества владельцам привилегированных акций в случае ликвидации Банка осуществляется до соответствующей передачи имущества владельцам простых (обыкновенных) акций.

29. Акции Банка могут размещаться среди граждан Республики Беларусь и других государств, лиц без гражданства, юридических лиц, в том числе нерезидентов Республики Беларусь. Круг лиц, среди которых возможно размещение и обращение акций, эмитируемых Банком, определяется решением Общего собрания Акционеров, принятым большинством не менее двух третей от числа голосов всех акционеров Банка.

30. Акции Банка обращаются на рынке ценных бумаг в соответствии с Законодательством и настоящим Уставом.

31. В случае размещения Банком акций дополнительного выпуска (кроме акций дополнительного выпуска за счет источников собственных средств Банка) Акционеры Банка, владеющие простыми (обыкновенными) акциями, имеют преимущественное право на покупку акций дополнительного выпуска. В этом случае акции приобретаются пропорционально количеству акций, принадлежащему каждому из Акционеров. В случае, если кто-либо из Акционеров отказался от приобретения акций, в отношении которых такому Акционеру принадлежало преимущественное право их приобретения, эти акции приобретаются остальными Акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций. Акции дополнительного выпуска, по которым Акционеры не воспользовались своим правом преимущественного приобретения, реализуются иным лицам на условиях, определенных в решении о выпуске акций.

Банк обязан уведомить Акционеров об имеющемся у них преимущественном праве приобретения акций, путем направления Акционерам уведомления в письменной форме в течение пятнадцати дней с даты принятия решения о выпуске акций. Уведомление Акционерам может направляться как нарочным, так и заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Уведомление должно содержать информацию о количестве, категории, цене, условиях оплаты продаваемых акций и других существенных условиях продажи, установленных в соответствии с решением о выпуске акций, настоящим Уставом и Законодательством.

Если Акционер решил воспользоваться своим преимущественным правом покупки акций (их части) на условиях, указанных в уведомлении, он извещает об этом в письменной форме Банк в течение пятнадцати дней со дня получения уведомления.

Считается, что Акционер отказался от своего права преимущественного приобретения акций дополнительного выпуска, если в установленный срок от него не поступило извещения о намерении приобрести акции на предложенных ему условиях, либо в этот же срок поступил письменный отказ от приобретения акций.

Порядок реализации Акционерами преимущественного права приобретения акций может быть определен решением Общего собрания Акционеров.

При увеличении уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска уставный фонд увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных акций дополнительного выпуска.

32. Акционеры Банка, владеющие простыми (обыкновенными) акциями, имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими Акционерами Банка.

Акционер, намеренный продать принадлежащие ему акции, обязан направить иным Акционерам и самому Банку письменное уведомление. Уведомление Акционера может направляться как нарочным, так и заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Уведомление должно содержать информацию о количестве, категории, цене, условиях и сроке расчетов, о порядке перехода права собственности на продаваемые акции, а также иные условия по усмотрению Акционера, направляющего уведомление.

Акционер Банка, получивший уведомление и, желающий приобрести продаваемый пакет акций на условиях, указанных в уведомлении, должен в срок не позднее пятнадцати дней со дня получения уведомления направить своё согласие на покупку продаваемых акций.

В случае, если несколько Акционеров изъявили желание приобрести продаваемый пакет акций, то такие Акционеры вправе приобрести продаваемый пакет акций пропорционально размерам своих долей в уставном фонде Банка, а, в случае, если желание приобрести пакет акций изъявил только один из Акционеров, то такой Акционер вправе приобрести продаваемый пакет акций пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Считается, что Акционер не воспользовался преимущественным правом покупки, если он в течение пятнадцати дней со дня получения уведомления не направил своё согласие на покупку продаваемого пакета акций, либо направил отказ от покупки.

В случае, если Акционеры Банка не воспользуются своим преимущественным правом покупки акций, реализуемый пакет акций, по решению Общего собрания Акционеров, может быть приобретен самим Банком.

Считается, что Банк не воспользовался правом покупки пакета акций, если в течение 20 дней с момента получения уведомления он не направил своё согласие на покупку продаваемого пакета акций, либо направил отказ от покупки.

В случае, если Акционеры не воспользовались преимущественным правом покупки акций и сам Банк не воспользовалось правом покупки продаваемого пакета акций, указанный пакет акций может быть продан третьим лицам на условиях, указанных в уведомлении. Порядок приобретения акций третьими лицами определяется протоколом Общего собрания Акционеров Банка.

Решением Общего собрания Акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей голосов лиц, принявших участие в этом общем собрании, может быть ограничен круг третьих лиц, которым акционерами Банка могут быть проданы или отчуждены иным образом, чем продажа, акции Банка.

33. При залоге акций Банка и последующем обращении на них взыскания залогодержателем применяются правила пункта 32 настоящего Устава. Однако залогодержатель вправе вместо отчуждения акций третьему лицу оставить их за собой.

Правила п. 32 настоящего Устава распространяются на договоры мены, предусматривающие передачу акций Банка, если иное не вытекает из существа договора мены.

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

34. Банк вправе по решению Общего собрания Акционеров приобрести акции собственной эмиссии для:

- уменьшения уставного фонда путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества (аннулирования);
- осуществления иных целей, не противоречащих Законодательству.

Поступившие в распоряжение Банка акции должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении Общего собрания Акционеров, в течение 4 (четырёх) лет.

35. Банк осуществляет выкуп выпущенных им акций по требованию Акционеров в случаях, предусмотренных Законодательством.

Банк уведомляет Акционеров о возникновении у них права требовать у Банка выкупа акций в течении 10 дней с момента подписания протокола Общего собрания Акционеров Банка, принявшего решение, которое повлечет за собой возникновение права у Акционеров требовать выкупа акций Банка.

Порядок уведомления Акционеров, порядок подачи Акционерами заявлений о выкупе акций определяется аналогично указанному порядку в пункте 32 настоящего Устава.

Банк по результатам рассмотрения поданных заявлений с требованиями о выкупе акций в течение 30 дней с даты поступления заявления в Банк сообщает Акционерам об отказе в удовлетворении требований Акционеров либо в течение 70 дней удовлетворяет требования Акционеров.

36. Акции Банка переходят к наследникам (правопреемникам) Акционера с согласия Общего собрания Акционеров. При отказе в согласии на переход акций они должны быть приобретены другими Акционерами или Банком в соответствии с пунктом 35 настоящего Устава. Однако наследники (правопреемники) вправе вместо отчуждения акций Банка третьим лицам оставить их за собой.

37. Учет акций Банка, а также его Акционеров ведется на основании договора в депозитарии, определенном Советом Директоров Банка. Лица, которые в соответствии с законодательством имеют доступ к информации, содержащейся в реестре акционеров, не вправе передавать такие сведения третьим лицам, за исключением случаев, установленных актами законодательства, или иным образом использовать их в личных целях. За незаконное использование либо распространение указанной информации эти лица несут ответственность в соответствии с законодательными актами.

38. Банк может также осуществлять эмиссию (выдачу) иных ценных бумаг (в том числе облигаций) в соответствии с Законодательством. Решение о выпуске Облигаций может приниматься Банком только после полной оплаты Акционерами стоимости всех акций.

39. Форма, размер, сроки и порядок выплаты дивидендов устанавливаются Общим собранием Акционеров с учетом рекомендаций Совета Директоров.

Общее собрание акционеров вправе между акционерами - владельцами простых (обыкновенных) акций, а между акционерами - владельцами привилегированных акций обязан распределять часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, посредством выплаты дивидендов, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством. Решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев могут приниматься акционерным обществом на основании данных его промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Срок выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) акциям не должен превышать 30 дней с даты принятия решения об объявлении и выплате дивидендов, за исключением срока выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) акциям, который может быть определен решением Общего собрания Акционеров, принятым большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принимающих участие в этом собрании.

Выплаты дивидендов по привилегированным акциям не должны превышать 30 дней с даты принятия решения об объявлении и выплате дивидендов и осуществляются ежеквартально, если иное не установлено Общим собранием Акционеров банка.

Если дивиденд по простой (обыкновенной) акции превышает объявленный размер дивиденда по привилегированной акции, то Общим собранием Акционеров может быть принято решение о выравнивании этих сумм за счет прибыли, предназначенной для выплаты дивидендов.

Выплата дивидендов производится за счет средств фонда дивидендов, который формируется за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, по нормативам, утвержденным Общим собранием Акционеров.

Выплата объявленных Общим собранием Акционеров дивидендов является обязательной, за исключением установленных Законодательством случаев.

По вновь выпущенным акциям Банка со сроком обращения менее чем полный финансовый год дивиденды начисляются независимо от фактического срока обращения акций в том периоде, за который начисляются дивиденды.

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.

Выплата дивидендов производится Банком за вычетом налогов в соответствии с Законодательством. Акционерам – нерезидентам дивиденды могут выплачиваться в иностранной валюте в соответствии с Законодательством.

Статья 7. Права и обязанности Акционеров Банка.

40. Акционеры Банка имеют право:

- за счет Банка получать документы, удостоверяющие их права на акции Банка (в том числе на получение в депозитарии выписки о состоянии счета «депо», подтверждающей право на принадлежащие им акции);
- распоряжаться принадлежащими им акциями Банка в соответствии с Законодательством и настоящим Уставом;
- Акционеры вправе знакомиться с любой информацией о деятельности Банка, в том числе с документами, на основании письменного заявления на имя Председателя Правления Банка. Необходимая информация предоставляется Акционеру для ознакомления, как правило, не позднее 15 рабочих дней с момента получения заявления. Ознакомление Акционера производится в специально отведенном месте по месту нахождения Банка. Правление Банка обязано предоставлять мотивированные ответы на любые запросы Акционеров, касающиеся деятельности Банка.

41. Акционеры Банка, владеющие простыми (обыкновенными) акциями, дополнительно к правам, указанным в пункте 40 настоящего Устава, имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном настоящим Уставом и Законодательством;
- быть назначенными Ревизором Банка;
- принимать участие в распределении прибыли и получать часть прибыли в виде дивидендов;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- преимущественное право на покупку акций, продаваемых другими Акционерами Банка, а также акций дополнительного выпуска Банка;

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные Законодательством, настоящим Уставом, а также предоставленные им Общим собранием Акционеров.

42. Акционеры Банка владеющие привилегированными акциями дополнительно к правам, указанным в пункте 40 настоящего Устава имеют право:

- участвовать в Общем собрании Акционеров с правом голоса при принятии решений о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении в Устав изменений и (или) дополнений, ограничивающих их права. В случае если на Общем собрании Акционеров Банка было принято решение о невыплате дивидендов по привилегированным акциям или было принято решение об их неполной выплате либо решение о выплате дивидендов не было принято, Акционеры - владельцы привилегированных акций могут участвовать в последующих Общих собраниях Акционеров с правом голоса с момента принятия (непринятия) такого решения до момента выплаты по указанным акциям дивидендов в полном объеме;
- получать часть прибыли в виде фиксированных дивидендов;
- получать в случае ликвидации Банка фиксированную часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

43. Акционеры обязаны:

- соблюдать требования законодательства и Устава Банка, выполнять решения органов управления Банка в части, не противоречащей Законодательству;
- вносить в уставный фонд Банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные п. 25, абз. в) п. 60.1 Устава Банка и Законодательством;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с участием в Банке;
- выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке, предусмотренные Законодательством и Уставом Банка.

44. Акционер может осуществлять свои права и исполнять обязанности лично или через своего представителя.

Полномочия представителя должны быть подтверждены доверенностью, совершенной в соответствии с Законодательством, для руководителей Акционеров – юридических лиц – документом, подтверждающим служебное положение. Отзыв доверенности осуществляется путем подачи соответствующего заявления Председателю Правления Банка.