Национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ
Регистрационный номер 807000069
21.02.2024 Щербак А.К.
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

«ЗАРЕГИСТРИРОВАН»
Национальным банком Республики Беларусь
07.10.2002 г.,
регистрационный номер № 807000069

«УТВЕРЖДЕН»
Общим собранием Акционеров
Закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»
Протокол № 5 от 17.07.2007 г.

СТАТУТ
ЗАКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫСТВА
«БЕЛАРУСКА-ШВЕЙЦАРСКІ БАНК «БСБ БАНК»

УСТАВ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БЕЛОРУССКО-ШВЕЙЦАРСКИЙ БАНК «БСБ БАНК»

Изменения утверждены
Общим собранием Акционеров
Протокол № 23 от 18 декабря 2023 года

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ, Г. МИНСК

СОДЕРЖАНИЕ:

Статья 1	Статус Банка …….	Стр. 3
Статья 2	Наименование Банка ……	Стр. 4
Статья 3	Местонахождение Банка …….	Стр. 4
Статья 4	Ответственность Банка и его Акционеров…….	Стр. 4
Статья 5	Цели и виды деятельности Банка……	Стр. 4
Статья 6	Размер Уставного фонда. Ценные бумаги ……..	Стр. 6
Статья 7	Права и обязанности Акционеров Банка ……...	Стр. 10
Статья 8	Имущество Банка……..	Стр. 11
Статья 9	Условия и порядок распределения прибыли и покрытия убытков ….	Стр. 11
Статья 10	Порядок утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, его обособленных подразделений ……...…….	Стр. 12
Статья 11	Органы управления……..…….	Стр. 12
Статья 12	Органы внутреннего контроля……..……..……	Стр. 21
Статья 13	Труд в Банке……..……	Стр. 22
Статья 14	Обеспечение интересов Клиентов...……..……	Стр. 22
Статья 15	Кредитные ресурсы……..….	Стр. 22
Статья 16	Реорганизация и ликвидация……..….	Стр. 23

Статья 1. Статус Банка

1. Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк» (далее – Банк или Общество) создано на неопределенный срок и руководствуется в своей деятельности положениями Банковского кодекса Республики Беларусь, Гражданского кодекса Республики Беларусь, Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» (далее - Закон) и иными актами законодательства Республики Беларусь (далее - Законодательство).
Прежнее фирменное наименование Банка:
<u>на белорусском языке:</u>
полное - Закрытае акцыянернае таварыства «Беларуска-Швейцарскі Банк «БелСвіссБанк»
сокращенное - ЗАТ «БелСвіссБанк»
<u>на русском языке:</u>
полное - Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БелСвиссБанк»
сокращенное - ЗАО «БелСвиссБанк»
<u>на английском языке:</u>
полное – Joint stock company «Belarusian-Swiss Bank «BelSwissBank»
сокращенное –JSC «BelSwissBank».
В период с 7 октября 2002г. по 23 декабря 2003г.:
<u>на белорусском языке:</u>
полное - Закрытае акцыянернае таварыства «Аб'яднаны Беларуска-Швейцарскі Банк «УБС Банк»
сокращенное - ЗАТ «УБС Банк»
<u>на русском языке:</u>
полное - Закрытое акционерное общество «Объединенный Белорусско-Швейцарский Банк «УБС Банк»
сокращенное - ЗАО «УБС Банк»
<u>на английском языке:</u>
полное – Joint stock company «Byelorussian – Swiss Bank «UBS Bank»
сокращенное –JSC «UBS Bank».

2. Банк является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3. Банк имеет печати, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, фирменный знак (знак обслуживания) и иные атрибуты.

4. Банк вправе открывать корреспондентские и иные счета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в соответствии с Законодательством.

5. Банк вправе в соответствии с Законодательством создавать филиалы и представительства. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами. Объем функций (операций) филиалов и представительств Банка ограничивается Законодательством и соответствующими положениями о филиале (представительстве).

6. Банк и его филиалы могут создавать структурные подразделения (расчетно-кассовые центры, отделения, центры банковских услуг, иные структурные подразделения, не имеющие самостоятельного баланса, расположенные вне места нахождения Банка, филиала) либо удаленные рабочие места.

7. Банк вправе в порядке и пределах, установленных Законодательством, выступать учредителем иных юридических лиц (коммерческих и некоммерческих организаций), в том числе иностранных, включая дочерние и зависимые общества, а также становиться участником, Акционером, собственником имущества иных юридических лиц.

8. Настоящий Устав является новой редакцией Устава, утвержденного решением Учредительного собрания Общества (Протокол №3 от 26 августа 2002 г.) с изменениями и дополнениями, утвержденными Общим собранием Акционеров Общества (Протокол №28 от 28 октября 2005 г, Протокол №34 от 24 ноября 2006 г, Протокол №4 от 26 апреля 2007 г., Протокол № 5 от 17 июля 2007 г., Протокол № 9 от 30 ноября 2007 г., Протокол № 2 от 28 марта 2008 г., Протокол № 8 от 24 ноября 2008 г, Протокол № 6 от 3 июля 2009г, Протокол № 10 от 2 сентября 2009г., Протокол № 16 от 29 декабря 2009г., Протокол № 8 от 19 мая 2011г., Протокол № 5 от 15 мая 2012г., Протокол №15 от 23 ноября 2012г., Протокол № 06 от 29 марта 2013г., Протокол № 15 от 12 августа 2013г., Протокол № 16 от 20 июня 2014г., Протокол № 22 от 17 октября 2014г., Протокол № 11 от 30 марта 2015г., Протокол № 31 от 28 июля 2015г., Протокол № 52 от 02 декабря 2015г., Протокол № 17 от 01 июня 2016г., Протокол № 24 от 12 июня 2017г., Протокол № 36 от 13 июля 2017 года, № 42 от 31 июля 2017 года, Протокол № 9 от 02

августа 2019 года, Протокол № 11 от 26 марта 2020 года, Протокол № 21 от 28 декабря 2022 года, Протокол № 23 от 18 декабря 2023 года.).

Статья 2. Наименование Банка

9. Банк имеет фирменное наименование:
на белорусском языке:
полное - **Закрытае акцыянернае таварыства «Беларуска-Швейцарскі Банк «БСБ Банк»;**
сокращенное - **ЗАТ «БСБ Банк»;**
на русском языке:
полное **- Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»;**
сокращенное - **ЗАО «БСБ Банк»;**
на английском языке:
полное – **Joint stock company «Belarusian-Swiss Bank «BSB Bank»;**
сокращенное – **JSC «BSB Bank».**

Статья 3. Местонахождение Банка.

10. Местонахождение (юридический адрес) Банка: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр. Победителей, д. 23, корп. 4.
11. Местонахождение Банка определено исходя из места нахождения большинства членов и руководителя коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка.
12. Банк не имеет представительств и филиалов.

Статья 4. Ответственность Банка и его Акционеров.

13. Банк самостоятельно отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему на праве собственности имуществом.
14. Банк несет ответственность за деятельность своих обособленных подразделений.
Банк в соответствии с требованиями законодательства и локальных правовых актов обеспечивает безопасность функционирования объектов и оказания банковских услуг, а также защиту информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено.
15. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.
16. Банк не отвечает по обязательствам Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц. Республика Беларусь, ее административно–территориальные единицы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда они сами приняли на себя такие обязательства либо когда иное предусмотрено Законодательством.

Статья 5. Цели и виды деятельности Банка.

17. Миссия Банка - помогать людям преумножать материальное и духовное богатство, а также способствовать установлению доброжелательных взаимоотношений между людьми.
18. Стратегия деятельности Банка – надежность, стабильность, обеспечение абсолютной сохранности средств клиентов.
19. Основными целями и задачами Банка являются:
- привлечение иностранных инвестиций в экономику Республики Беларусь;
- содействие экономическому и социальному развитию Республики Беларусь;
- развитие товарно-денежных и рыночных отношений путем предоставления клиентам Банка комплекса банковских услуг;
- получение прибыли от осуществления банковской и иной, не запрещенной Законодательством деятельности;
- удовлетворение экономических интересов Акционеров Банка путем распределения между ними части прибыли Банка;
- социальная защита трудового коллектива Банка;

- всестороннее поощрение и поддержка частной инициативы и предпринимательства, реализации инвестиционных проектов;
- содействие международному экономическому сотрудничеству и самой широкой интеграции капиталов.

20. Для достижения целей, определенных настоящим Уставом, Банк на основании лицензии на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия) Национального банка Республики Беларусь осуществляет следующие банковские операции:
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение указанных в абзаце втором настоящего пункта привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- 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.);
- расчетные операции.

Банк в соответствии с законодательством также вправе осуществлять:
- обеспечение исполнения денежных обязательств третьих лиц;
- доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- лизинговую деятельность;
- консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь;
- эмиссию (выдачу) ценных бумаг и (или) операции с ценными бумагами;
- профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, а также деятельность, не относящуюся к профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, разрешенную в соответствии с законодательством о ценных бумагах;
- зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);
- операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;
- деятельность специализированного депозитария выделенных активов;
- деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;
- небанковское кассовое обслуживание;
- платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;
- инициирование платежа;
- эквайринг платежных операций;

- эмиссию (создание) платежных инструментов, за исключением банковских платежных карточек, иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
- распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;
- эмиссию электронных денег;
- распространение электронных денег;
- обмен электронных денег;
- погашение электронных денег;
- платежные услуги клиринга;
- платежные услуги процессинга;
- информационные платежные услуги;
- деятельность по совершению инициируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс);
- учет векселей в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;
- услуги по обслуживанию кредитов в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь;
- деятельность в рамках партнерских соглашений о сотрудничестве с юридическими и физическими лицами, связанную с осуществлением банковских операций;
- 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.

21. При осуществлении своей деятельности Банк вправе:
- 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.

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

23. 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.

24. 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 недвижимое имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности, за исключением объектов незавершенного строительства.

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

25. Увеличение Уставного фонда Банка осуществляется посредством эмиссии акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, либо увеличения номинальной стоимости акций.

Размещение акций дополнительного выпуска или выпуска привилегированных акций, тип которых не зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг, 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.

26. 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 номинальной 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).

27. 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.

28. 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.
29. Акции Банка обращаются на рынке ценных бумаг в соответствии с Законодательством и настоящим Уставом.
30. 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.
31. 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.
32. При залоге акций Банка и последующем обращении на них взыскания залогодержателем применяются правила пункта 31 настоящего Устава. Однако залогодержатель вправе вместо отчуждения акций третьему лицу оставить их за собой.
Правила пункта 31 настоящего Устава распространяются на договоры мены, предусматривающие передачу акций Банка, если иное не вытекает из существа договора мены.
33. Банк вправе по решению Общего собрания Акционеров приобрести акции собственной эмиссии для:
- их 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.
34. 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 31 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.
35. К наследнику Акционера Банка переходят все права, удостоверяемые акциями, включая право на участие в Общем собрании Акционеров.
36. 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.
37. Банк может также осуществлять эмиссию (выдачу) иных ценных бумаг (в том числе облигаций) в соответствии с Законодательством.
38. 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, утверждаемым 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.

39. 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 в течение десяти дней с момента получения заявления. Ознакомление Акционера производится в специально отведенном месте по месту нахождения Банка либо посредством использования средств связи. Правление Банка обязано предоставлять мотивированные ответы на любые запросы Акционеров, касающиеся деятельности Банка;
- в целях оказания финансово-экономической поддержки деятельности Банка Акционеры вправе безвозмездно вносить в имущество Банка вклады, отвечающие требованиям к имуществу, предусмотренным законодательством, не приводящие к увеличению Уставного фонда Банка и изменению номинальной стоимости акций, принадлежащих Акционерам. Указанные вклады в имущество Банка вносятся на основании договора, заключенного между Акционером и Банком.
40. Акционеры Банка, владеющие простыми (обыкновенными) акциями, дополнительно к правам, указанным в пункте 39 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.
41. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями дополнительно к правам, указанным в пункте 39 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. Решение о внесении в Устав изменений и (или) дополнений, ограничивающих права Акционеров - владельцев привилегированных акций, принимается большинством (не менее трех четвертей) голосов Акционеров - владельцев простых (обыкновенных) акций, принимающих участие в Общем собрании Акционеров, и большинством (не менее трех четвертей) голосов Акционеров - владельцев привилегированных акций, права которых ограничиваются, принимающих участие в Общем собрании Акционеров. 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.

42. 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 пунктом 24, абз. в) пункта 59.1 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.

43. 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.

Статья 8. Имущество Банка.

44. Банк осуществляет владение, пользование и распоряжение собственным имуществом в соответствии с Законодательством.

45. Имущество, находящееся в собственности Банка, состоит из:
- имущества, переданного акционерами Банка в его Уставный фонд в виде вкладов;
- имущества, приобретенного Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;
- имущества унитарных предприятий, учрежденных Банком;
- имущество, внесенное Акционером в виде вкладов и не приводящее к увеличению Уставного фонда Банка и изменению размера номинальной стоимости акций, принадлежащих Акционерам;
- имущества, приобретенного Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

46. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом. Банк самостоятельно несет все риски случайной гибели, порчи, повреждения принадлежащего Банку имущества.

47. Уполномоченное лицо (орган) Банка обязаны заключать сделки, направленные на приобретение Банком имущества (работ, услуг), необходимых для его деятельности, на наиболее выгодных для Банка условиях. Порядок заключения сделок регулируется локальными правовыми актами Банка. Выбор поставщика (подрядчика, исполнителя) имущества (работ, услуг) осуществляется путем проведения открытых торгов (тендеров) или при наличии как минимум трех предложений от поставщиков (подрядчиков) (за исключением монопольной продукции (работ, услуг).

Статья 9. Условия и порядок распределения прибыли и покрытия убытков.

48. Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в бюджет (в том числе государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты), в государственные внебюджетные фонды, направляется на формирование следующих фондов (если иное не определено решением Общего собрания Акционеров):
- резервный фонд,
- фонд развития Банка;
- фонд материального поощрения сотрудников Банка;
- фонд спонсорской помощи;
- фонд дивидендов;

В соответствии с Законодательством и решениями Общего собрания Акционеров могут образовываться другие фонды Банка.

49. Отчисления в фонды от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты в бюджет и государственные внебюджетные фонды налогов и сборов, производятся согласно решению Общего собрания Акционеров.
В течение года по решению Общего собрания Акционеров допускается осуществление авансовых отчислений в фонд дивидендов и фонд развития Банка. В течение года при наличии превышения доходов над расходами по решению Общего собрания Акционеров могут производиться авансовые отчисления в резервный фонд Банка. По окончании отчетного года распределение прибыли утверждается Общим собранием Акционеров.
50. Покрытие убытков Банка осуществляется в соответствии с Законодательством.

Статья 10. Порядок утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, его обособленных подразделений.

51. Финансовый год для Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.
52. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с Законодательством и правилами, установленными Национальным банком Республики Беларусь, а также Учетной политикой и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими вопросы учета и документооборота.
53. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, с учетом филиалов и представительств, а также распределение прибыли и покрытие убытков Банка, при наличии и с учетом заключения аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), утверждается Общим Собранием Акционеров.
54. Банк представляет в Национальный банк Республики Беларусь бухгалтерскую и финансовую отчетность о своей деятельности по форме, в порядке и в срок, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.
55. Банк публикует в печатных средствах массовой информации, являющимися официальными изданиями, годовой отчет (включая бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией по форме и в срок, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.
56. Ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации) несут Банк и его исполнительные органы в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Статья 11. Органы управления.

57. Органами управления Банка являются:
- Общее собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Правление Банка.

58. **Общее собрание Акционеров** является высшим органом управления Банка.
59. Общее собрание Акционеров имеет следующую компетенцию:
59.1. Исключительная компетенция Общего собрания Акционеров:
а) изменение и дополнение Устава Банка, в том числе изменение размера его Уставного фонда;
б) принятие решения о выпуске акций Банка, утверждение проспекта эмиссии акций и иных, необходимых в связи с эмиссией акций, документов;
в) установление размера, формы и порядка внесения вкладов в Уставный фонд, утверждение актов оценочной комиссии в отношении вкладов, вносимых в неденежной форме;
г) предоставление иным органам управления Банка права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров;
д) утверждение правил эмиссии и обращения акций Банка и принятие решений о приобретении (отчуждении) акций, эмитированных Банком,
е) утверждает распределение обязанностей между Председателем Правления и его заместителями;
ё) утверждает организационную структуру Банка;
ж) образование органов Банка, избрание на должность и досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров, Правления, иных лиц, проходящих оценку соответствия и согласования в Национальном банке Республики Беларусь, избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами полномочия члена (членов)

Совета Директоров, члена (членов) Правления прекращаются досрочно без принятия решения Общим собранием Акционеров;
3) передача рассмотрения вопросов, не отнесенных к его компетенции, иным органам управления Банка в порядке, определенном законодательством;
и) согласование отчуждения и перехода прав на акции Банка к третьим лицам;
к) решение вопроса о внесении инвестиций в уставные фонды юридических лиц;
л) утверждение отчетов и заключений Ревизора;
м) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение передаточного акта, разделительного, ликвидационного баланса и отчета ликвидационной комиссии;
н) утверждение годового отчета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизора Банка и в установленных Законодательством случаях – аудиторской организации, а также предложений и отзывов Совета Директоров;
о) определение порядка ведения Собрания, в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка, утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии (при ее образовании) и досрочное прекращение полномочий ее членов;
п) принятие решений о совершении крупной сделки – сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или нескольких взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Взаимосвязанными сделками признаются сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение календарного дня;
р) принятие решений о совершении сделок, влекущих или могущих повлечь отчуждение имущества Банка или его имущественную ответственность на сумму, эквивалентную 2 000 000 (Двум миллионам) долларов США и более, за исключением сделок: валютообменных операций, межбанковского кредитования, сделок с государственными ценными бумагами, ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь, ценными бумагами юридических лиц, чье имущество находится в государственной собственности, сделок с драгоценными металлами в пределах коэффициента максимального риска на одного должника, установленного Национальным банком Республики Беларусь;
с) принятие решений о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка;
т) утверждение в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, локальных правовых актов Банка;
у) определение размера вознаграждения и компенсации расходов членам Совета Директоров Банка, Ревизору Банка за исполнение ими своих функциональных обязанностей.

59.2. К компетенции Общего собрания Акционеров относится:
- утверждение Стратегического плана развития Банка; Философии Банка;
- принятие решения об открытии и прекращении деятельности филиалов и представительств Банка на территории Республики Беларусь и за границей;
- установление общего лимита на предоставление безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;
- утверждение положений о Ревизоре Банка, Совете директоров Банка, Правлении Банка, внесение изменений и дополнений в указанные положения;
- учреждение, реорганизация юридических лиц и принятие решения о прекращении их деятельности и продолжения участия в них;
- по представлению Совета Директоров Банка принимает решения о совершении сделок с аффилированными лицами Банка, которые могут оказывать влияние на снижение размера нормативного капитала Банка, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает двадцати процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период (стоимости активов Банка, определенной на первое число месяца, в котором совершается сделка, на основании данных его книги учета доходов и расходов).
-иные вопросы в соответствии с положениями настоящего Устава и Законодательством.

60. Общее собрание Акционеров вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, отнесенный к компетенции Правления, отменить любое решение Правления, противоречащее Законодательству, настоящему Уставу либо могущее причинить ущерб правам и законным интересам Банка, его Акцио-

неров и иных лиц. В случае отмены решения Правления Общим собранием Акционеров, Правление обязано принять необходимые меры к устранению последствий такого решения.

61. Если иное не установлено настоящим Уставом или законодательством, решения Общего собрания принимаются большинством голосов присутствующих на нем Акционеров.

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

- от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, - большинством не менее двух третей голосов от общего количества голосов Акционеров Банка, принявших участие в голосовании;
- от пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, - большинством не менее трех четвертей голосов от общего количества голосов Акционеров Банка, принявших участие в голосовании.

Решение Общего собрания Акционеров о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, принимается Общим собранием Акционеров Банка большинством от общего количества голосов Акционеров Банка, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Квалифицированное большинство голосов (не менее ¾) требуется при принятии решения:

- об образовании органов управления Банка, его контрольных органов и избрании их членов;
- о внесении изменений и (или) дополнений в устав Банка;
- о реорганизации и ликвидации Банка;
- о приобретении Банком размещенных им акций по решению самого Банка;
- в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

Единогласие требуется при принятии решения:

- о выпуске акций;
- в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

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

- Акционеры Банка или лица, уполномоченные на то доверенностью, выданной им Акционерами;
- лица, которые приобрели данное право в связи с приобретением права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено Законодательством;
- лица, уполномоченные в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти Акционера либо объявления его умершим;
- иные лица в случаях, предусмотренных законодательством.

63. Общее собрание Акционеров правомочно решать вопросы, внесенные на его рассмотрение в том случае, если в нем принимают участие Акционеры или их представители, обладающие в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих Акционерам Банка. Если количества голосов присутствующих Акционеров недостаточно для решения внесенных в его повестку дня вопросов, Общее собрание Акционеров считается несостоявшимся.

64. Общее собрание Акционеров проводится в порядке, установленном настоящим Уставом и Законодательством, а в части, не урегулированной ими – решениями Общего собрания Акционеров и (или) утвержденными Общим собранием Акционеров локальными правовыми актами Банка.

Голосование может быть открытым или тайным и происходит по принципу: одна акция – один голос. Количество голосов у каждого Акционера определяется общим количеством принадлежащих ему акций.

65. Общее собрание Акционеров избирает сроком на пять лет из своего состава Председателя собрания Акционеров. Председатель собрания Акционеров:

- руководит работой Общего собрания Акционеров;
- организует проведение заседаний, формирование повестки дня, обеспечивает уведомление Акционеров о проведении общих собраний Акционеров;
- обладает иными полномочиями в соответствии с настоящим Уставом.

66. На Общем собрании Акционеров ведется протокол, подписываемый Председателем Общего собрания Акционеров и секретарем.

67. Годовое собрание проводится ежегодно, не позднее трех месяцев после окончания отчетного года. Внеочередные Общие собрания Акционеров могут созываться для решения наиболее важных вопросов, возникающих в ходе осуществления деятельности Банка, по инициативе Совета Директоров, Правления либо Ревизора, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя), Председателя Общего собрания Акционеров либо Акционеров, которым принадлежит 2 и более процентов акций Банка.

Подготовку, созыв и проведение годовых и внеочередных Общих собраний Акционеров осуществляет Совет Директоров.

68. Акционеры письменно или с использованием систем дистанционной связи извещаются о проведении Общего собрания Акционеров с указанием предполагаемой повестки дня, времени и места его проведения. Информация о проведении Общего собрания Акционеров направляется Акционерам не менее чем за 30 дней до даты созыва годового Общего собрания Акционеров и не менее чем за 5 дней до даты созыва внеочередного Общего собрания Акционеров.
69. Предложения в повестку дня Общего собрания Акционеров, а также по кандидатурам в Ревизоры вправе внести в порядке, установленном уставом Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций Банка.
Предложения в повестку дня годового собрания должны поступить не позднее 30 дней после окончания отчетного года, внеочередных собраний – не позднее 3 дней до даты проведения собрания.
Об изменении повестки дня собрания лица, имеющие право на участие в собрании, должны быть извещены Председателем Общего собрания Акционеров.
Собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого собрания, а также изменять повестку дня этого собрания.
70. Общее собрание Акционеров может проводиться в очной, заочной формах.
Очная форма проведения Общего собрания Акционеров предусматривает совместное присутствие лиц, имеющих право на участие в этом общем собрании, в том числе дистанционно с использованием систем дистанционной связи, при обсуждении вопросов повестки дня собрания и принятии решений по ним.
При проведении Общего собрания Акционеров в заочной форме мнение лиц, имеющих право на участие в этом общем собрании, по вопросам повестки дня собрания, поставленным на голосование, определяется путем их письменного опроса и (или) опроса с использованием систем дистанционной связи.
При организации созыва и проведении Общего собрания Акционеров с использованием систем дистанционной связи вид системы дистанционной связи, а также процедура голосования определяется Акционерами самостоятельно. Участие лиц, имеющих право на участие в Общем собрании Акционеров, с использованием систем дистанционной связи должно быть подтверждено способом, позволяющим достоверно определить такое участие.
71. Опрос организуется Председателем Общего собрания Акционеров и заключается в обмене информацией по соответствующему вопросу посредством писем, факсимильной связи, электронных документов, с использованием систем дистанционной связи. Опросные листы для голосования удостоверяются подписью Председателем Общего собрания Акционеров и рассылаются каждому Акционеру посредством любого из перечисленных выше каналов связи. Опросный лист должен содержать повестку дня, проекты решений по вопросам повестки дня, указание на срок, предоставляемый для ответа, а также извещение о месте и времени ознакомления с информацией и документами по вопросам, вынесенным на обсуждение.
Срок для ответа составляет 10 рабочих дней с момента получения опросного листа. При неполучении ответа на поставленные в опросном листе вопросы в установленный срок Акционер, не приславший ответа, считается не принимавшим участия в проведении Общего собрания. Общее собрание Акционеров, проводимого путем письменного опроса Акционеров, правомочно, если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности не менее 50% голосов.
Подсчет голосов Акционеров осуществляется по истечении срока для ответа счетной комиссией, избираемой Общим собранием Акционеров сроком на три года.
Решение, принятое путем проведения опроса, подлежит оформлению в виде протокола с указанием принятых решений, количества голосов, поданных «за» и «против» в процентном отношении и подписывается Председателем Общего собрания Акционеров.
72. Решения, принятые на собрании, проводимом в очной форме, оглашаются на этом собрании и доводятся до сведения Акционеров в порядке, предусмотренном для извещения о проведении Общего собрания Акционеров, не позднее десяти дней после даты окончания Общего собрания Акционеров.
Решения, принятые на собрании, проводимом в заочной форме, доводятся до сведения Акционеров в порядке, предусмотренном для извещения о проведении Общего собрания Акционеров, не позднее десяти дней после даты окончания Общего собрания Акционеров.
Решения, принятые на собрании, могут доводиться до Акционеров путем направления им выписок из протоколов по их письменному обращению, а также путем ознакомления с протоколами собрания при личном посещении Банка.
73. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка; обеспечивает организацию системы корпоративного управления Банком; контролирует работу Правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений

Совета Директоров; определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики; обеспечивает организацию эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке; отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением Банка законодательства, устава, локальных правовых актов Банка; определяет кадровую политику, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда, в том числе оплаты труда и выплаты вознаграждений, 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; определяет политику Банка в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком; организует прозрачные формализованные в локальных правовых актах процедуры подбора кандидатов в члены Совета Директоров, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедуры введения в должность вновь избранного члена Совета Директоров и исключения из состава Совета Директоров его члена (переизбрания члена Совета Директоров) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной; осуществляет ежегодную самооценку эффективности деятельности Совета Директоров, его членов, а также внутреннюю оценку эффективности деятельности Правления Банка; осуществляет контроль за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий. Совет Директоров в своей деятельности подотчетен Общему собранию Акционеров.

74. Компетенция Совета Директоров:

а) определение основных направлений деятельности Банка, утверждение планов его деятельности и отчетов об их выполнении, утверждение бюджета Банка – в рамках Стратегического плана развития Банка и Философии Банка;

б) утверждение положений о фондах Банка;

в) рассматривает распределение обязанностей между Председателем Правления и его заместителями, с последующим утверждением Общим собранием Акционеров Банка;

г) рассматривает организационную структуру Банка, с последующим утверждением Общим собранием Акционеров Банка;

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

е) принятие решения о вхождении в союзы и ассоциации;

ё) установление внутренних нормативов Банка;

ж) принимает решения о совершении сделок, влекущих или могущих повлечь отчуждение имущества Банка или его имущественную ответственность на сумму, эквивалентную от 1 000 000 (Одного миллиона) до 2 000 000 (Двух миллионов) долларов США в эквиваленте, за исключением сделок: валютообменных операций, межбанковского кредитования, сделок с государственными ценными бумагами, ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь, ценными бумагами юридических лиц, чье имущество находится в государственной собственности, сделок с драгоценными металлами;

з) предварительно рассматривает вопрос о совершении сделок с аффилированными лицами Банка, которые могут оказывать влияние на снижение размера нормативного капитала Банка, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает двадцати процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период (стоимости активов Банка, определенной на первое число месяца, в котором совершается сделка, на основании данных его книги учета доходов и расходов).

и) утверждение годового финансово-хозяйственного плана Банка и контроль за его выполнением;

к) созыв годового Общего собрания Акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

л) представление Общему собранию Акционеров предложений и отзывов о годовом балансе и проекта решения о распределении прибыли и порядке покрытия убытков Банка;

м) организация исполнения решений Общего собрания Акционеров Банка;

н) принятие решения о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций, принятие решения о приобретении Банком ценных бумаг Банка, за исключением принятия решения о приобретении акций;

о) утверждение стоимости имущества Банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, определения объемов 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;
п) определение рекомендуемого размера вознаграждения и компенсации расходов Ревизору Банка за исполнение им своих функциональных обязанностей;
р) определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;
с) использование резервного и других фондов Банка;
т) утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и условий договора с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем);
у) утверждение депозитария и условий договора с депозитарием;
ф) контроль за деятельностью Правления без вмешательства в его оперативно-распорядительную деятельность, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Совета Директоров;
х) рассмотрение и утверждение стратегии организации и эффективной деятельности системы внутреннего контроля;
ц) рассмотрение отчетов службы внутреннего аудита и специального структурного подразделения, выполняющего функции в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;
ч) утверждение положений о Комитете по рискам, Аудиторском комитете и других комитетах, созданных Советом Директоров;
ш) определение условий оплаты труда должностных лиц Банка, ответственных за управление рисками в Банке, и за внутренний контроль в Банке, согласование назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц Банка, ответственных за управление рисками в Банке, и за внутренний контроль в Банке, руководителей структурных подразделений Банка;
щ) регулярное рассмотрение отчетов должностных лиц Банка, ответственных за управление рисками в Банке, и за внутренний контроль в Банке;
ъ) утверждение положения о внутренней аудиторской службе Банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;
ы) утверждение сметы расходов внутренней аудиторской службы Банка и определение условий оплаты труда ее руководителя и специалистов;
ь) утверждение плана работы внутренней аудиторской службы Банка; регулярное рассмотрение и утверждение отчетов внутренней аудиторской службы Банка;
э) утверждение условий договоров с управляющей организацией (управляющим) и оценщиком;
ю) рассматривает и утверждает локальные правовые акты, разработанные во исполнение стратегии управления рисками.
Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы им на решение Правления Банка.
75. Совет Директоров избирается ежегодно Общим собранием Акционеров в количестве 4 (четырех) членов.
76. Членами Совета Директоров Банка могут быть только физические лица. Член Совета Директоров может не быть Акционером Банка.
77. В составе Совета Директоров Банка должно быть не менее двух независимых директоров, если иное количество не определено Национальным банком. Независимый директор не может входить в состав Правления Банка и (или) являться руководителем Банка. Независимые директора Совета Директоров Банка должны соответствовать требованиям, предъявляемым Национальным банком.
78. Председатель Правления вправе присутствовать на заседаниях Совета Директоров и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.
79. Члены Совета Директоров не могут быть Ревизором Банка.
80. Лица, избранные в состав Совета Директоров, могут в порядке, установленном Законом, переизбираться неограниченное число раз.
81. Полномочия члена (членов) Совета Директоров могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания Акционеров. Без принятия решения Общего собрания Акционеров полномочия члена Совета Директоров прекращаются досрочно в связи с выбытием члена Совета Директоров из состава этого совета в случае подачи им заявления о своем выходе, смерти члена Совета Директоров, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим
82. В случае выбытия члена (членов) Совета Директоров из его состава по причине досрочного прекращения полномочий члена (членов) Совета Директоров по решению Общего собрания Акционеров Банка, и (или) подачи членом (членами) Совета Директоров заявления о своем выходе, и (или) его смерти, и (или) объявления умершим, и (или) признания недееспособным и (или) безвестно отсут-

ствующим, Совет Директоров продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Совета Директоров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

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

84.Члены Совета Директоров имеют право знакомиться с информацией и материалами по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров до его заседания; требовать от Правления и работников Банка предоставления информации и документов, необходимых для выполнения своих функций; знакомиться с протоколами заседаний Совета Директоров; требовать внесения в протокол заседания Совета Директоров своего особого мнения по принимаемому решению Совета Директоров; вносить Председателю Совета Директоров предложения по включению в повестку дня заседания Совета Директоров определенных вопросов, входящих в компетенцию Совета Директоров, и готовить по ним проекты решений; требовать созыва заседания Совета Директоров; вносить Правлению Банка предложения по вопросам его компетенции, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности Банка.

85. Члены Совета Директоров обязаны при принятии решений соблюдать требования законодательства, Устава Банка и локальных правовых актов Банка, а также учитывать риски и иные неблагоприятные для Банка последствия принимаемых решений; не разглашать ставшую им известной при исполнении своих функций банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

86. Члены Совета Директоров (включая его Председателя) также пользуются иными правами и исполняют другие обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

87. Порядок принятия решений Совета Директоров в части, не урегулированной Уставом, может быть определены соответствующим локальным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием Акционеров.

88. Члены Совета Директоров для организации своей деятельности избирают Председателя Совета Директоров. Заседание Совета Директоров по избранию его Председателя проводится Председателем Общего собрания Акционеров. Председатель Совета Директоров созывает и проводит заседания Совета Директоров и председательствует на них. Совет Директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего количества членов Совета Директоров. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров функции Председателя осуществляет один из его членов по решению Совета Директоров.

89. Председатель Совета Директоров организует его работу: созывает и проводит заседания Совета Директоров и председательствует на них.

Председатель Совета Директоров заключает контракты с Председателем Правления, его заместителями и главным бухгалтером Банка, если иное не указано в решениях Общего собрания Акционеров об их назначении (избрании); принимает решения о привлечении к дисциплинарной и материальной ответственности членов Правления Банка.

90. Основной формой работы Совета Директоров являются заседания. Заседание Совета Директоров может проводиться дистанционно с использованием систем дистанционной связи. Заседания созываются Председателем Совета Директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседания также могут созываться по требованию Правления, члена Совета Директоров, Ревизора, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя). Заседание Совета Директоров считается правомочными, если на нем присутствует не менее трех избранных членов Совета Директоров. Решения Совета Директоров принимаются на его заседаниях большинством голосов от общего количества избранных членов Совета Директоров, если Законом и (или) настоящим Уставом для принятия его решений не предусмотрено большее число голосов. При принятии решений Советом Директоров каждый его член обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета Директоров при принятии решений Председатель Совета Директоров имеет право решающего голоса.

91. Членство в Совете Директоров является персональным и не допускает замены. Передача полномочий членом Совета Директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров, не допускается.

92. Решения Совета Директоров оформляются протоколом. Протокол подписывается Председателем и Секретарем Совета Директоров (при его наличии).

93. Решения Совета Директоров могут приниматься методом опроса его членов. Также Решения Совета Директоров могут приниматься путем голосования в смешанной форме, при которой члены Совета Директоров имеют право проголосовать по вопросам повестки дня либо во время присутствия на заседании Совета Директоров либо путем письменного опроса.

94. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка утвержденным локальным правовым актам, определяющим стратегию развития Банка и стратегию управления рисками, кредитную, учетную и другие политики Банка, а также с целью обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка. Правление Банка подотчетно Общему собранию Акционеров и Совету Директоров. Правление Банка осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого Общим собранием Акционеров. Количественный состав Правления Банка – 5 человек.

95. В состав Правления Банка входят избираемые Общим собранием Акционеров Председатель Правления, его заместители, а также другие члены Правления из числа руководителей основных структурных подразделений Банка. Члены Правления не могут быть назначенными Ревизором Банка.

96. Правление Банка:

а) предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием Акционеров, и готовит по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

б) осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания Акционеров, Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

в) определяет организационную структуру Банка и выносит ее на рассмотрение Совета Директоров;

г) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

д) распределяет обязанности между Председателем Правления и его заместителями и выносит принятое решение на рассмотрение Совета Директоров;

е) организует разработку и принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах уставной правоспособности;

ж) определяет минимальные размеры процентных ставок по кредитам юридическим и физическим лицам, факторинговым, лизинговым операциям;

з) устанавливает общие условия совершения Банком сделок и исполнения взятых по ним обязательств;

и) рассматривает и утверждает документы по вопросам деятельности Банка, в том числе о порядке подписания и оформления банковской корреспонденции;

к) рассматривает и утверждает положения о структурных подразделениях Банка, а также другие локальные правовые акты, регулирующие деятельность Банка, кроме отнесенных к компетенции Общего собрания Акционеров Банка, Совета Директоров;

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

м) обеспечивает организацию системы управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельности центра внутреннего аудита; выполнение Банком целей и задач, установленных Советом Директоров, в том числе по системе управления рисками и внутреннего контроля;

н) определяет систему оплаты труда и материального стимулирования работников Банка и выносит ее для утверждения Совета Директоров в соответствии с законодательством;

о) принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля;

п) принимает решения о совершении Банком сделок влекущих или могущих повлечь отчуждение имущества Банка или его имущественную ответственность на сумму свыше 100 000 (Ста тысяч) до 1 000 000 (одного миллиона) долларов США в эквиваленте; на сумму свыше 100 000 (ста тысяч) долларов США в эквиваленте о совершении валютообменных операций, межбанковского кредитования, сделок с государственными ценными бумагами, ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь, ценными бумагами юридических лиц, чье имущество находится в государственной собственности, сделок с драгоценными металлами - в пределах коэффициента максимального риска на одного должника, установленного Национальным банком Республики Беларусь;

р) согласовывает установление Банком корреспондентских отношений;

с) контролирует соблюдение лимитов, полномочий должностных лиц, в том числе при осуществлении крупных сделок, и принятие мер по снижению (ограничению) рисков;

т) утверждает штатное расписание Банка;

у) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка;

ф) осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контролирует устранение выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

х) принимает решения о предоставлении активов Банка в кредиты, если рассмотрение этого вопроса не отнесено к компетенции Общего собрания Акционеров;

ц) разрабатывает и предоставляет на утверждение Общего собрания Акционеров Философию Банка;
ч) рассматривает и утверждает локальные правовые акты, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления банковских и иных операций (сделок) и их контролирование, утверждение которых не отнесено к исключительной компетенции Общего собрания Акционеров и Совета Директоров;
щ) принимает решения о списании безнадежных долгов;
ы) предоставляет Совету Директоров Банка отчеты о текущей деятельности, отражающие результаты финансовой и операционной деятельности и позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей стратегического плана развития Банка;
э) принимает решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в рамках установленного Общим собранием Акционеров лимита с предоставлением Совету Директоров ежеквартального отчета о предоставлении такой помощи;
ю) рассматривает и решает другие вопросы, не входящие в компетенцию Общего собрания Акционеров, Совета Директоров.
Решения Правления Банка, подлежащие согласованию или утверждению Общим собранием Акционеров Банка, Советом Директоров, вступают в силу с момента получения соответствующего согласия или утверждения решения.
97. Правление Банка собирается по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Правление созывается по требованию любого его члена. В случае, если решение по вопросу, вынесенному на Правление, не принято в течение 5-ти дней, Председатель Правления обязан вынести его от имени Правления на рассмотрение Совета Директоров.
98. Правление правомочно рассматривать вынесенные на его рассмотрение вопросы, в случае, если в заседании принимает участие 4 члена Правления.
99. Правление Банка принимает решения, если за него проголосовало простое большинство голосов от присутствующих на заседании, в том числе с голосом Председателя Правления либо лица, временно исполняющего его обязанности.
100. В случае если один и тот же вопрос рассматривался Правлением Банка и Общим собранием Акционеров, то решение по нему, принятое Общим собранием Акционеров, имеет большую силу.
101. Председатель Правления Банка является руководителем Банка, руководит деятельностью Правления и несет персональную ответственность за деятельность Банка и выполнение возложенных на него задач, а также полную материальную ответственность за сохранность имущества Банка.
102. Председатель Правления Банка подотчетен по всем вопросам своей деятельности Общему собранию Акционеров, Совету Директоров и Правлению Банка.
103. Председатель Правления в силу своей компетенции:
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания Акционеров, Совета Директоров Банка;
- подписывает документы, направленные на заключение сделок, решения о совершении которых были приняты Общим собранием Акционеров, Советом директоров, Правлением Банка, если в решениях этих органов не указано иное, с учетом подпункта 59.1. пункта 59 (абзаца р), пункта 74 (абзаца ж), пункта 96 (абзаца п) настоящего Устава;
- принимает решения о совершении сделок, влекущих или могущих повлечь отчуждение имущества Банка или его имущественную ответственность на сумму не более 100 000 (Ста тысяч) долларов США в эквиваленте (в том числе валютообменные операции, сделки межбанковского кредитования, сделки с ценными бумагами и драгоценными металлами и др.);
- обеспечивает выполнение Банком установленных Советом Директоров внутренних нормативов;
- обеспечивает в коллективе благоприятную атмосферу для труда;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях;
- выдает доверенности;
- для регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка выдает доверенности специалистам Банка после согласования условий доверенности с Правлением Банка;
- нанимает и увольняет работников;
- принимает меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания в соответствии с Законодательством, правилами внутреннего трудового распорядка;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
В период отсутствия Председателя Правления его функции осуществляет один из его заместителей, определяемый Председателем Правления Банка.

104. Руководители и члены органов Банка несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение их функций и обязанностей, предусмотренных настоящим Уставом, Законодательством и иными документами, утвержденными в установленном порядке.
Общее собрание Акционеров и иные органы Банка вправе требовать письменных объяснений, устанавливать ответственность должностных лиц Банка, руководителей и членов органов Банка им подконтрольных.

Статья 12. Органы внутреннего контроля.

105. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка Общее собрание Акционеров назначает Ревизионную комиссию в составе одного человека (далее – Ревизор Банка).
Ревизор не является ни работником, ни представителем Банка.
Ревизор Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава.
Ревизор несет полную ответственность за сохранность коммерческой тайны по операциям Банка, составу клиентов и состоянию их счетов.
Ревизор производит контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка от имени Акционеров, но не несет никакой ответственности за свою работу перед Банком, его Правлением, клиентами, а также государственными органами
Общее собрание Акционеров Банка вправе прекратить полномочия Ревизора досрочно.
106. К компетенции Ревизора относится проведение ревизий (анализа) по всем направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Банком, его филиалами и представительствами, по результатам которых составляется заключение (отчет).
107. За выполняемую работу Ревизору Банка выплачивается ежемесячное вознаграждение. Размер вознаграждения устанавливается Общим собранием Акционеров Банка.
108. Ревизор обязан:
• производить обзор и анализ годовых отчетов о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка не позднее трех месяцев с момента окончания финансового года. В зависимости от результатов такого анализа рекомендовать/не рекомендовать Общему собранию Акционеров Банка утвердить годовой (финансовой) отчет.
• производить тематические проверки - по решению Общего собрания Акционеров Банка в соответствии с установленным порядком. По результатам таких проверок Общему собранию Акционеров предоставляется соответствующее заключение.
• производить обзор ежеквартальных отчетов о деятельности Банка в форме, утвержденной Ревизором и, при необходимости, представлять такие обзоры Общему собранию Акционеров.
Ревизор Банка вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку. Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.
По требованию Ревизора Банка члены органов управления Банка и работники, которым предоставлено право принятия решений, вытекающих из их полномочий, трудовых или связанных с ними отношений, обязаны в установленный срок предоставить необходимые для проведения ревизии или проверки документы о финансовой и хозяйственной деятельности, а также дать исчерпывающие пояснения в устной и (или) письменной форме.
109. Ревизор Банка в случае выявления нарушений обязан:
- представить заключение ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения Правлению и Общему собранию Акционеров, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять меры по устранению допущенных нарушений;
- потребовать созыва внеочередного Общего собрания Акционеров, если по выявленным в ходе ревизии или проверки фактам нарушений решение может быть принято только Общим собранием Акционеров.
110. Заключение Ревизора Банка по результатам проведения ежегодной ревизии выносится на рассмотрение Общего собрания Акционеров при утверждении годового отчета, распределения прибыли и покрытия убытков Банка.
111. Для проведения постоянного внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка (внутреннего аудита), обеспечения надежности системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, разработки предложений по совершенствованию и повышению эффективности системы внутреннего контроля, минимизации банковских рисков в Банке создается внутренняя аудиторская служба.

112. Для проведения проверки бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов, Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).
Проведение внешнего аудита осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг в порядке, установленном законодательством.

Статья 13. Труд в Банке.

113. Трудовые отношения работников Банка, оплата труда в Банке регулируются Законодательством, а также Правилами внутреннего трудового распорядка Банка и другими локальными правовыми актами Банка.
Деятельность подразделений Банка, осуществляющих активные операции, базируется на принципе самоокупаемости.
114. Работники Банка должны принимать на себя письменное обязательство соблюдать коммерческую тайну Банка в рамках, установленных Законодательством и Положением о банковской и коммерческой тайне Банка.
115. Руководители обособленных подразделений Банка и их заместители назначаются на должности после утверждения кандидатур Общим собранием Акционеров Банка.
116. На должности специалистов Банка назначаются лица, имеющие соответствующее этим должностям высшее экономическое, юридическое, математическое образование или обучающиеся на последнем курсе профильных высших учебных заведений. Приоритет выбора работников Банка отдается руководителям соответствующих структурных подразделений.
117. Трудовые соглашения (контракты) с работниками Банка, включая членов Правления, заключаются на определенный срок, как правило, на конкурсной основе.
118. Локальными правовыми актами Банка, а также Законодательством могут быть установлены особенности труда в Банке иностранных граждан и лиц без гражданства.
119. Вопросы социальной поддержки Банком его работников регулируются локальными правовыми актами Банка.

Статья 14. Обеспечение интересов Клиентов.

120. Банк гарантирует сохранность денежных средств, а также других ценностей, принятых от своих клиентов и корреспондентов на счета, в депозиты и на хранение
121. На денежные средства и другое имущество Клиентов, находящееся в Банке, включая вклады граждан, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено только в порядке и на условиях, предусмотренных Законодательством. Случаи и порядок бесспорного списания средств со счетов клиентов Банка, а также приостановления операций по счетам клиентов устанавливаются Законодательством.
122. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам Клиентов. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам и только в порядке, определенных Законодательством.
123. Работники Банка, его должностные лица, Акционеры и их представители обязаны соблюдать банковскую и коммерческую тайну Банка.
124. Работники Банка, причинившие ущерб его репутации или материальный ущерб Банку, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной или уголовной ответственности в соответствии с Законодательством.

Статья 15. Кредитные ресурсы.

125. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- собственных средств Банка (собственного капитала);
- средств клиентов (юридических и физических лиц) на счетах в Банке, в том числе привлеченных в виде срочных вкладов (депозитов);
- кредитов других банков;
- других средств, привлеченных в установленном порядке.

Остатки на счетах клиентов, за исключением целевых ресурсов, могут быть направлены (размещены) Банком только в приобретение высоколиквидных активов (на счета в банках, признаваемых в соответ-

ствии с Законодательством первоклассными, государственные ценные бумаги Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, иные активы по решению Общего собрания Акционеров).
Денежные средства предоставляются Банком в кредит и иные формы заемных операций по решению Правления Банка в соответствии с настоящим Уставом и Законодательством. Правление Банка может установить лимит заемных операций в отношении конкретного клиента, в пределах которого допускается его финансирование в соответствии с настоящим Уставом и Законодательством.

Статья 16. Реорганизация и ликвидация.

126. Ликвидация и реорганизация Банка производятся по решению Общего собрания Акционеров либо в случаях, установленных Законодательством, по решению уполномоченных государственных органов, в том числе экономического суда.
127. Реорганизация Банка путем его разделения или выделения банков (банка) допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, остается в пределах минимального уставного фонда, установленного Национальным банком Республики Беларусь.
Слияние Банка может осуществляться только с банком (банками). В случае принятия банками решения о слиянии необходимо получить разрешение Национального банка Республики Беларусь на их слияние. Порядок получения разрешения устанавливается Национальным банком Республики Беларусь.
Банк может быть реорганизован путем присоединения только к другому банку. Присоединиться к Банку могут только банк либо небанковская кредитно-финансовая организация.
Реорганизация Банка путем его разделения или выделения банков (банка), влекущая уменьшение уставных фондов созданных в результате реорганизации юридических лиц по сравнению с уставным фондом реорганизуемого Банка, производится с уведомлением кредиторов реорганизуемого Банка. Кредитор реорганизуемого Банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является Банк, и возмещения убытков.
При слиянии реорганизованные банки обязаны возвратить выданные им лицензии на осуществление банковской деятельности (их дубликаты) и копии таких лицензий в Национальный банк. При этом вновь созданный банк вправе заявить в Национальный банк ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня тех банковских операций, которые были вправе осуществлять реорганизованные банки.
В случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления в совокупности банковских операций, указанных в части первой статьи 8 Банковского Кодекса, допускается преобразование банка в небанковскую кредитно-финансовую организацию при осуществлении соответствующей процедуры, предусмотренной Законодательством.
В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности и при условии полного исполнения Банком своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами Банк подлежит ликвидации.
В случае реорганизации Банка его права и обязанности переходят к вновь созданному банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном гражданским законодательством.
Правопреемство при реорганизации Банка определяется в соответствии с Законодательством.
128. Банк обязан прекратить банковскую деятельность с момента принятия решения о его ликвидации.
После принятия решения о ликвидации Банка состав Акционеров Банка не может быть изменен иначе, как по решению суда.
Лица, заключившие с ликвидируемым Банком договор банковского счета, в течение тридцатидневного срока со дня публикации информации о ликвидации Банка в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» с последующим опубликованием в приложении к указанному журналу обязаны расторгнуть в одностороннем порядке этот договор.
129. Требования кредиторов к ликвидируемому Банку удовлетворяются из его имущества. Расчеты с кредиторами производятся в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом в порядке и очередности, установленной Законодательством.
130. Банк считается ликвидированным с даты принятия Национальным банком Республики Беларусь решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении его из этого регистра.

Председатель Правления С.В.Дубков

Советник
отдела регистрации и лицензирования А.А.Тарасов

Главное управление секретариата

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 23
(двадцать три)
лист (-а,-ов)

Председатель Правления С.В.Дубков