

Нацыянальны банк Рэспублікі Беларусь
ДЗЯРЖАУНАЯ РЭГІСТРАЦЫЯ
08. *февраль* 2012 г.
рэгістрацыйны № 807000002
Подпіс:



УТВЕРЖДЕН

в новой редакции
Общим собранием акционеров
ОАО «Банк Москва-Минск»
(протокол № 5
от 28 ноября 2011 года)

СТАТУТ

Адкрытага акцыянернага таварыства
«Банк Масква-Мінск»

УСТАВ

Открытого акционерного общества
«Банк Москва-Минск»

г.Минск

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Правовое положение Банка	3
Статья 3. Ответственность Банка	4
Статья 4. Банковские операции и иная деятельность	4
Статья 5. Органы Банка.....	6
Статья 6. Представительства и филиалы.....	6
Статья 7. Акционеры, их права, обязанности и ответственность	7
Статья 8. Аффилированные лица, крупные сделки Банка.....	9
Статья 9. Уставный фонд Банка	11
Статья 10. Акции и иные ценные бумаги Банка.....	12
Статья 11. Размещение Банком акций	13
Статья 12. Приобретение Банком акций Банка по решению Банка.....	14
Статья 13. Выкуп Банком акций Банка по требованию акционеров	15
Статья 14. Распределение прибыли Банка	15
Статья 15. Дивиденды Банка	16
Статья 16. Собрание	16
Статья 17. Наблюдательный Совет	20
Статья 18. Дирекция	24
Статья 19. Генеральный директор.....	25
Статья 20. Ревизионная комиссия, внутренний контроль, аудит в Банке	26
Статья 21. Трудовые взаимоотношения, учет и отчетность Банка.....	28
Статья 22. Ликвидация Банка	29
Статья 23. Заключительные положения.....	29

Статья 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность как правопреемник Унитарного предприятия «Иностранный банк «Москва-Минск», зарегистрированного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 апреля 2000 г. № 9.2 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – «ЕГР») за № 807000002.

Банк является преемником прав и обязанностей реорганизованного путем преобразования Унитарного предприятия «Иностранный банк «Москва-Минск» в соответствии с передаточным актом.

1.2. Банк создан в целях расширения рынка финансовых услуг Республики Беларусь и призван содействовать развитию экономических отношений между Республикой Беларусь и Российской Федерацией, а также другими странами, в реализации крупных социально-экономических программ и предпринимательской деятельности, внедрению прогрессивных форм обслуживания клиентов.

1.3. Банк входит в банковскую систему Республики Беларусь и в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, а также настоящим Уставом.

1.4. Фирменное наименование Банка:

- полное наименование на русском языке: Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»;

- полное наименование на белорусском языке: Адкрытае акцыянернае таварыства «Банк Масква-Мінск»;

- сокращенное наименование на русском языке: ОАО «Банк Москва-Минск»;

- сокращенное наименование на белорусском языке: ААТ «Банк Масква-Мінск»;

- полное наименование на английском языке: «Bank Moscow-Minsk» Joint-stock Company;

- сокращенное наименование на английском языке: «Bank Moscow-Minsk» JSC.

1.5. Место нахождения Банка и его постоянно действующего исполнительного органа: 220002, город Минск, ул. Коммунистическая, д. 49, пом.1.

Статья 2. Правовое положение Банка

2.1. Банк является коммерческой организацией, обладает правами юридического лица согласно законодательству Республики Беларусь, имеет в собственности обособленное имущество и несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом, который является учредительным

документом Банка.

2.2. Банк вправе от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, иметь круглую печать, штампы, бланки, а также иные реквизиты со своим наименованием, самостоятельный баланс.

2.3. Банк вправе иметь зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

2.4. Срок деятельности Банка не ограничен.

Статья 3. Ответственность Банка

3.1. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

3.2. Банк не отвечает по обязательствам участников Банка (далее – акционеры), за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

3.3. Если банкротство Банка вызвано его акционерами или другими лицами, в том числе руководителем Банка, имеющими право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то в случае недостаточности имущества Банка на таких лиц может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

3.4. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, если оно само приняло на себя такие обязательства либо если иное предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Статья 4. Банковские операции и иная деятельность

4.1. На основании специального разрешения (лицензии) (далее – лицензии) на осуществление банковской деятельности Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

- валютно-обменные операции;

- выдача банковских гарантий;

- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

- 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.);

- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

4.2. Помимо указанных в пункте 4.1 настоящей статьи банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк вправе осуществлять:

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

- лизинговую деятельность;

- консультационные и информационные услуги;

- выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

- иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

4.3. С согласия Национального банка Республики Беларусь на основании лицензии уполномоченного республиканского органа государственного управления, осуществляющего государственное регулирование рынка ценных бумаг, Банк может осуществлять следующие виды профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам:

- брокерская деятельность;

- дилерская деятельность;

- деятельность депозитария.

4.4. На основании лицензий, выданных уполномоченными государственными органами Республики Беларусь, Банк вправе осуществлять следующую деятельность:

- в области связи;

- деятельность по технической защите информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи.

4.5. Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством Республики Беларусь, Банк может осуществлять только на основании специального разрешения (лицензии).

4.6. Банк может совершать общегражданские сделки, обеспечивающие его деятельность. Банк не вправе осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для его собственных нужд, а также случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

4.7. В соответствии с Общегосударственным классификатором видов экономической деятельности Республики Беларусь Банк также осуществляет следующие виды деятельности:

- сдача в наем собственного недвижимого имущества (код 70200);
- покупка и продажа собственного недвижимого имущества (код 7012);
- аренда прочих машин и оборудования (код 71340);
- аренда офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику (код 7133);
- страховое посредничество (код 67201).

Статья 5. Органы Банка

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

5.2. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров (далее – «Собрание»);
- Наблюдательный Совет;
- Дирекция Банка;
- Генеральный директор Банка.

5.3. Контрольным органом Банка является Ревизионная комиссия.

5.4. Наблюдательный Совет, Дирекция, Генеральный директор и Ревизионная комиссия подотчетны Собранию.

5.5. Члены органов Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Члены органов Банка в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством.

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

Статья 6. Представительства и филиалы

6.1. Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь может создавать филиалы и представительства, которые не являются юридическими

лицами и действуют от имени Банка на основании Типового положения. Имущество представительств и филиалов формируется путем передачи им Банком части имущества. Имущество каждого представительства и филиала учитывается отдельно на балансе Банка.

6.2. Создание в соответствии с законодательством Республики Беларусь представительств и филиалов и их закрытие относятся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

6.3. Ответственность за деятельность своих представительств и филиалов несет Банк.

6.4. Банк не имеет филиалов и представительств.

6.5. Создание и закрытие представительств и филиалов Банка влечет за собой внесение соответствующих изменений в Устав Банка, которые в установленный законодательством срок с момента их принятия подлежат обязательной государственной регистрации.

6.6. Создание структурных подразделений Банка - центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и др. осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь. Их создание и закрытие относится к компетенции Генерального директора Банка.

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

6.8. Создание структурных подразделений филиалов Банка и их закрытие, утверждение положений о них относится к компетенции директора филиала Банка в соответствии с Типовым положением о филиале.

Статья 7. Акционеры, их права, обязанности и ответственность

7.1. Акционерами Банка признаются физические и юридические лица, получившие право собственности на акции Банка и имеющие вытекающие из этого права и обязанности.

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

7.3. Каждая акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу соответствующий объем прав. Различия в правах акционеров по отношению к Банку могут быть основаны только на количестве и категории принадлежащих им акций Банка.

7.4. Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций имеют право:

- участвовать в управлении деятельностью Банка в установленном настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь порядке;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленных настоящим Уставом;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после

расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- участвовать в Собрании с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Собрания;

- выдвигать кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет, Дирекцию, Ревизионную комиссию и другие выборные органы Банка в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом;

- вносить предложения по вопросам повестки дня Собраний;

- требовать созыва внеочередных Собраний, внеплановых ревизий и аудиторских проверок, заседаний Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии Банка;

- свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, за исключением случаев, установленных законодательством;

- в размере, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, получать в виде дивидендов подлежащую распределению между ними часть прибыли, остающейся в распоряжении Банка;

- в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, избираться и быть избранными в состав Наблюдательного Совета, Дирекции, Ревизионной комиссии и других выборных органов Банка;

- обжаловать в суд решение, принятое Собранием с нарушением требований законодательства и настоящего Устава;

- другие права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

7.5. Акционеры - владельцы простых (обыкновенных) акций Банка имеют право на приобретение в преимущественном порядке дополнительных акций Банка, размещаемых путем закрытой подписки, а также осуществляют иные права, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, локальными нормативными правовыми актами Банка, а также решениями Собрания, принятыми в соответствии с его компетенцией.

7.6. Акционеры обязаны:

- соблюдать требования настоящего Устава;

- выполнять решения Собрания, Наблюдательного Совета, Дирекции Банка;

- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с участием в Банке;

- своевременно сообщать депозитарию Банка об изменениях своих реквизитов;

- выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

7.7. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

7.8. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части

стоимости принадлежащих им акций.

Статья 8. Аффилированные лица, крупные сделки Банка

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

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

Банк вправе запросить у лиц, указанных в пункте 8.1 настоящей статьи, информацию, необходимую для определения круга его аффилированных лиц.

В порядке, установленном Дирекцией, аффилированные лица доводят до сведения Наблюдательного Совета информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными, а также иную информацию, предусмотренную законодательством. Аффилированное лицо Банка обязано в порядке, установленном Дирекцией, уведомить ее о приобретении акций Банка не позднее 10 (Десяти) дней с даты их приобретения.

В случае причинения Банку убытков в результате непредставления аффилированным лицом предусмотренной законодательством информации, такое лицо по требованию Собрания обязано возместить Банку эти убытки, если иное не предусмотрено законодательными актами.

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

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

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами долей в уставном фонде (акций) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

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

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

8.4. Принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, относится к компетенции Наблюдательного Совета в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает 50

(пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Такое решение принимается большинством голосов членов Наблюдательного Совета, не заинтересованных в совершении этой сделки, - независимых членов. Независимым членом признается член Наблюдательного Совета Банка, который без учета этого статуса не является аффилированным лицом Банка. Если в составе Наблюдательного Совета число независимых членов менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания, решение принимается Собранием.

Решение Банка о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, может не требоваться в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались Банком в процессе осуществления им текущей хозяйственной деятельности.

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

8.6. Крупные сделки Банка совершаются по решению Наблюдательного Совета. Решение о совершении крупной сделки принимается Наблюдательным Советом единогласно. Если единогласное решение Наблюдательным Советом не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Собранием.

Собрание принимает решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью:

от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов (стоимости активов) Банка, - большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в Собрании;

пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов (стоимости активов) Банка, - большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в Собрании.

8.7. В решении о совершении крупной сделки Банка должны быть указаны иные лица, являющиеся ее сторонами, предмет сделки, ее суммарная стоимость и иные существенные условия такой сделки.

8.8. Размещение дополнительно выпускаемых Банком акций независимо от суммы их номинальных стоимостей либо заинтересованности аффилированных лиц в размещении таких акций не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц.

Статья 9. Уставный фонд Банка

9.1. Уставный фонд Банка составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

9.2. Размер уставного фонда Банка составляет 75 680 000 000 (Семьдесят пять миллиардов шестьсот восемьдесят миллионов) белорусских рублей.

Уставный фонд разделен на простые (обыкновенные) акции в количестве 352 000 (триста пятьдесят две тысячи) штук номинальной стоимостью 215 000 (Двести пятнадцать тысяч) белорусских рублей каждая.

9.3. Вклады в уставный фонд могут осуществляться в соответствии с законодательством Республики Беларусь в денежной, а также в неденежной форме. Денежные вклады вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Пересчет в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком на дату внесения вклада в уставный фонд (дату поступления денежных средств для зачисления на временный счет в соответствии с законодательством).

Вклады в уставный фонд в неденежной форме вносятся в виде имущества, необходимого для осуществления банковской деятельности и относящегося к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства. Размер вкладов в неденежной форме, вносимых в уставный фонд Банка, не может превышать 20 % размера уставного фонда.

Достоверность оценки стоимости неденежного вклада в уставный фонд Банка подлежит экспертизе, которая проводится в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. В случае проведения независимой оценки стоимости вносимого в уставный фонд Банка неденежного вклада экспертиза достоверности этой оценки не проводится.

Акционеры вносят свой вклад в Уставный фонд Банка в порядке, размере, способами и в сроки, предусмотренные Собранием.

9.4. Банк вправе изменить (увеличить или уменьшить) размер своего уставного фонда.

9.5. Для формирования уставного фонда Банка могут быть использованы только средства учредителей Банка, а для увеличения уставного фонда – собственные средства акционеров, иных лиц или Банка.

9.6. Увеличение уставного фонда Банка осуществляется путем выпуска дополнительных акций либо увеличения номинальной стоимости акций в установленном законодательством порядке.

9.7. Уменьшение уставного фонда Банка осуществляется путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества в установленном законодательством порядке.

Уменьшение уставного фонда Банка путем приобретения Банком части

акций в целях, сокращения их общего количества допускается, за исключением случаев, установленных законодательством. При этом уставный фонд Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей приобретенных акций.

Уменьшение уставного фонда Банка допускается с предварительного письменного согласия Национального банка Республики Беларусь. В случае принятия решения об уменьшении уставного фонда Банк в течение тридцати дней с даты принятия такого решения обязан письменно уведомить кредиторов об уменьшении уставного фонда и о его новом размере либо опубликовать в печатном средстве массовой информации, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

Статья 10. Акции и иные ценные бумаги Банка

10.1. Акция является бессрочной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд Банка и удостоверяющей в соответствии с настоящим Уставом права ее владельца на участие в управлении Банком, получение части его прибыли в виде дивидендов и части имущества, оставшегося после расчета с кредиторами, или его стоимости в случае ликвидации Банка.

Доля акционера в уставном фонде Банка определяется количеством принадлежащих ему акций Банка.

10.2. Банк осуществляет выпуск акций в форме записей на счетах. Все выпускаемые Банком акции имеют одинаковую номинальную стоимость.

10.3. Собрание вправе принять решение об уменьшении количества размещенных акций Банка без изменения его уставного фонда.

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

10.4. Собрание вправе принять решение об увеличении количества акций Банка без изменения его уставного фонда.

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

10.5. Банк вправе с соблюдением требований, предусмотренных законодательством, дополнительно выпускать и размещать как простые (обыкновенные), так и привилегированные акции.

10.6. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного фонда Банка не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов.

10.7. Банк вправе с соблюдением требований, предусмотренных законодательством о ценных бумагах, выпускать и размещать иные (кроме акций)

эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые законодательство о ценных бумагах или установленный им порядок относит к ценным бумагам.

10.8. Учет прав собственности на ценные бумаги, выпущенные Банком, осуществляется в соответствии с законодательством.

10.9. Члены Наблюдательного Совета, члены Дирекции обязаны в письменной форме сообщать Наблюдательному Совету о всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги) путем направления извещения по месту нахождения Банка любым удобным способом (по почте, факсу, электронной почте, нарочным и т.п.).

Статья 11. Размещение Банком акций

11.1. При учреждении Банка все его акции распределяются среди учредителей.

11.2. Размещение Банком дополнительно выпускаемых акций может быть открытым либо закрытым.

11.3. Размещение Банком дополнительно выпускаемых акций осуществляется путем:

- распределения среди акционеров в случае увеличения уставного фонда Банка за счет источников собственных средств Банка и (или) акционеров;
- заключения договоров купли-продажи акций;
- проведения подписки на акции;
- иными способами, определенными законодательством.

11.4. Размещение дополнительных акций Банка, выпускаемых за счет собственных источников Банка, осуществляется путем распределения между акционерами пропорционально принадлежащим каждому из них количеству акций предыдущих выпусков.

11.5. При размещении Банком дополнительно выпускаемых акций по решению Собрания акционерам, владеющим простыми (обыкновенными) акциями, может быть предоставлено преимущественное право на покупку дополнительно выпускаемых Банком акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих акционерам акций.

Список акционеров, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, составляется на основании данных реестра владельцев акций на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций.

Акционеры должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении внеочередного Собрания.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций, цене их размещения или порядке определения цены размещения, порядке определения количества акций, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 30 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

Акционер, имеющий преимущественное право приобретения дополнительных акций, вправе полностью или частично осуществить свое право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций, которое должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества акций, приобретения которых он требует. Заявление направляется заказным почтовым отправлением или вручается лично по месту нахождения Банка. Дата подачи заявления определяется по дате почтового отправления или по дате непосредственного вручения.

Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции лицам, не являющимся акционерами Банка.

11.6. Порядок реализации акционерами преимущественного права приобретения дополнительно выпускаемых Банком акций в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется локальным нормативным правовым актом, утвержденным Собранием.

Статья 12. Приобретение Банком акций Банка по решению Банка

12.1. Решение о приобретении Банком выпущенных им акций принимается Собранием в целях приобретения акций для:

12.1.1. последующей продажи либо безвозмездной передачи государству;

12.1.2. последующего пропорционального распределения среди акционеров;

12.1.3. последующей продажи инвестору на условиях, предусмотренных бизнес-планом Банка;

12.1.4. аннулирования в случае принятия в соответствии с настоящим Уставом решения об уменьшении уставного фонда Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества.

12.2. Оплата акций при их приобретении по решению Банка осуществляется в порядке, установленном решением Собрания.

12.3. Акции, приобретенные Банком при уменьшении уставного фонда Банка в целях сокращения их общего количества, подлежат аннулированию по решению уполномоченного государственного органа на основании документов, представленных Банком в соответствии с законодательством о ценных бумагах. Акции, приобретенные Банком в иных случаях, поступают в его распоряжение.

Поступившие в распоряжение Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Собрании, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении Собрания, в срок не позднее пяти лет, если иной срок не

установлен в решении Собрании. В противном случае Собрание должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение.

12.4. По решению Собрании может быть предусмотрена возможность получения на срок до одного года членами исполнительных органов Банка дивидендов на поступившие в распоряжение Банка акции (их часть).

Статья 13. Выкуп Банком акций Банка по требованию акционеров

13.1. Выкуп Банком простых (обыкновенных) акций Банка по требованию акционеров осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством.

13.2. Акционеры должны быть уведомлены в порядке, предусмотренном подпунктом 16.11 настоящего Устава, об их праве требовать выкупа Банком акций в течение десяти дней с даты принятия Собранием решения, на основании которого у акционеров возникает право требовать выкупа акций Банка.

13.3. Право предъявления требования акционера о выкупе акций действует в течение тридцати дней с момента направления (вручения) уведомления. Требование о выкупе акций подается акционером путем направления в Банк письменного заявления о выкупе акций, которое должно содержать имя (наименование) акционера, указание места его жительства (места нахождения) и количества акций, выкупа которых он требует. Заявление направляется заказным почтовым отправлением или вручается лично по месту нахождения Банка. Дата подачи заявления определяется по дате почтового отправления или по дате непосредственного вручения.

По истечении указанного срока Банк в течение тридцати дней обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, либо уведомить акционеров в письменной форме об отказе от такого выкупа.

13.4. Выкуп акций у акционеров осуществляется путем заключения договоров купли-продажи, их регистрации в установленном законодательством порядке и осуществления Банком денежных расчетов с акционерами в срок не более тридцати дней со дня регистрации соответствующих договоров.

Статья 14. Распределение прибыли Банка

14.1. Прибыль, получаемая Банком в результате его хозяйственной деятельности, подлежит налогообложению в соответствии с законодательством.

14.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством. Чистая прибыль Банка, остающаяся в распоряжении Банка, направляется на формирование фондов Банка или направляется на другие цели в соответствии с законодательством.

14.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Расходование резервного фонда осуществляется на

покрытие убытков прошлых лет или по итогам отчетного года, а также на увеличение уставного фонда Банка. Использование резервного фонда осуществляется по решению Наблюдательного Совета.

14.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством. Порядок использования фондов определяется локальным нормативным правовым актом, утверждаемым Наблюдательным Советом.

Статья 15. Дивиденды Банка

15.1. Банк вправе, за исключением случаев, установленных законодательством, распределять между акционерами 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, а в случаях и порядке, установленных законодательными актами, Банк обязан выплачивать дивиденды. Банк вправе производить выплату дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам года.

Прибыль, направляемая на выплату дивидендов, распределяется между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций.

15.2. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда и сроках его выплаты принимается Собранием, принятым большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принимающих участие в этом Собрании. Размер дивидендов определяется на основании размеров, рекомендованных Наблюдательным Советом.

15.3. Срок выплаты дивидендов не должен превышать сто восемьдесят дней со дня принятия решения об объявлении и выплате дивидендов. В случае досрочной выплаты дивидендов (в полном объеме или частично) дивиденды выплачиваются одновременно всем акционерам пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Порядок объявления и выплаты дивидендов Банка в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Собранием.

Статья 16. Собрание

16.1. Собрание является высшим органом управления Банка. Подготовка, созыв и проведение Собрания осуществляются в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, локальным нормативным правовым актом Банка, регулирующим деятельность Собрания.

16.2. К исключительной компетенции Собрания относятся следующие вопросы:

16.2.1. Внесение изменений и (или) дополнений в Устав Банка, в том числе

утверждение Устава в новой редакции.

16.2.2. Изменение размера уставного фонда Банка.

16.2.3. Решение о реорганизации Банка и утверждении передаточного акта или разделительного баланса.

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

16.2.5. Утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках Банка (данных книги учета доходов и расходов) и распределение его прибыли и убытков при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и в установленных законодательством случаях заключения аудиторской организации.

16.2.6. Избрание членов Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии, досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия члена (членов) Наблюдательного Совета Банка прекращаются досрочно без принятия решения Собрания.

16.2.7. Определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей.

16.2.8. Определение порядка ведения Собрания в части, не урегулированной настоящим Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка.

16.2.9. Предоставление иным органам управления Банка права принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Собрания.

16.2.10. Решение о размещении (выпуске) акций, утверждение условий его проведения и итогов, а также принятие и утверждение решения о выпуске акций.

16.2.11. Решение о приобретении Банком размещенных акций Банка.

16.2.12. Решение об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда путем уменьшения или увеличения номинальной стоимости.

16.2.13. Определение порядка реализации акционерами преимущественного права приобретения дополнительно выпускаемых Банком акций в части, не урегулированной настоящим Уставом.

16.2.14. Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 50 (Пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

16.2.15. Решение о выплате дивидендов.

16.2.16. Решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в

соответствии с законодательными актами.

16.2.17. Утверждение в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, локальных нормативных правовых актов Банка.

16.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Собрания, не могут быть переданы на решение Наблюдательному Совету, Дирекции или Генеральному директору.

16.4. Собрания созываются и проводятся Наблюдательным Советом, а также в случаях, установленных настоящим Уставом, иными органами Банка или акционерами, требующими созыва внеочередного Собрания.

16.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое Собрание. Все Собрания, помимо годового, являются внеочередными.

16.6. Годовое Собрание проводится один раз в год в период не ранее чем через два месяца и не позднее чем через три месяца после окончания отчетного года.

16.7. Повестка дня годового Собрания формируется Наблюдательным Советом по своему усмотрению. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе не позднее тридцати дней после окончания отчетного года внести в письменной форме свои предложения о включении вопросов в повестку дня годового Собрания, а также о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного Совета, Дирекции и Ревизионной комиссии.

16.8. Внеочередное Собрание проводится по решению Наблюдательного Совета на основании его собственной инициативы, а также письменных требований Дирекции, Генерального директора, Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров, имеющими право требовать проведения внеочередного Собрания.

16.9. В требовании о проведении внеочередного Собрания должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Собрания, изложены формулировки проектов решений Собрания по каждому из этих вопросов, указана форма проведения Собрания.

16.10. Наблюдательный Совет в срок не более десяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Собрания обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении Собрания либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении, о чем лица, требующие созыва внеочередного Собрания, извещаются персонально в письменной форме не позднее пяти дней с даты принятия этого решения.

16.11. Извещение о проведении Собрания должно быть направлено лицам, имеющим право на участие в Собрании, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись не менее чем за десять дней до даты проведения внеочередного Собрания, а годового Собрания – не менее чем за пятнадцать дней до даты его проведения.

Извещение о проведении Собрания должно содержать:
наименование и место нахождения Банка;

дату, время и место (с указанием адреса) проведения Собрания;
повестку дня Собрания;

орган Банка или иных лиц, созывающих Собрание, основание его созыва (в случае созыва и внеочередного Собрания);

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

порядок регистрации лиц, имеющих право на участие в Собрании;

иные сведения, предусмотренные уставом Банка и (или) решением о проведении Собрания.

16.12. Внеочередное Собрание должно быть проведено не позднее тридцати дней с даты принятия Наблюдательным Советом решения о созыве и проведении Собрания.

16.13. Собрание может проводиться в очной, заочной либо смешанной формах, открытым голосованием либо голосование бюллетенями.

При проведении Собрания в заочной форме мнение акционеров по вопросам повестки дня, поставленным на голосование, определяется путем их письменного опроса. Заполненный бюллетень для голосования акционер должен направить органу управления Банка, проводящим Собрание, не позднее семи дней до даты проведения Собрания.

16.14. Собрание признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам. В случае отсутствия установленного кворума годовое Собрание должно быть проведено, а внеочередное Собрание может быть проведено повторно с той же повесткой дня. Повторное Собрание имеет кворум, если его участники обладают в совокупности более чем тридцатью процентами голосов от общего количества голосов.

Если повестка дня Собрания включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, для принятия решения по этим вопросам кворум определяется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по имеющим кворум вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих.

При определении кворума Собрания, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования.

16.15. Собрание открывает и ведет Председатель, который избирается Собранием из числа акционеров или их представителей простым большинством голосов сроком на один год. В случае отсутствия Председателя Собрания такое собрание открывает и ведет лицо, назначенное на то инициатором созыва.

Ведение протокола Собрания Банка осуществляет секретарь этого собрания, который избирается из числа акционеров или их представителей простым большинством голосов сроком на один год. Секретарем может быть избран сотрудник одного из акционеров или Банка.

16.16. Решения Собрания принимаются простым большинством голосов акционеров, принявших участие в Собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами или настоящим Уставом, когда для принятия решений необходимо квалифицированное большинство голосов, либо когда решение принимается единогласно.

Голосование на Собрании осуществляется по принципу «одна акция – один голос».

16.17. Решения Собрания по вопросам, предусмотренным подпунктами 16.2.1-16.2.4, 16.2.11 пункта 16.2 Устава, принимаются большинством не менее трех четвертей голосов, принимающих участие в Собрании. Решение об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров Банка принимается единогласно.

16.18. По результатам проведения Собрания не позднее пяти дней после его закрытия составляется протокол Собрания. Протокол подписывается председателем и секретарем Собрания.

Решения, принятые Собранием, оглашаются на этом собрании либо доводятся секретарем Собрания до сведения акционеров в письменной форме, не позднее десяти дней после даты подписания протокола.

Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем и секретарем Собрания.

К протоколу прилагается список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Собрании, и (или) лиц, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном уставом и (или) локальным нормативным правовым актом. Список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Собрании, должен содержать подписи этих лиц.

Статья 17. Наблюдательный Совет

17.1. В промежутках между Собраниями высшим органом управления Банком является Наблюдательный Совет, в состав которого избирается 5 (пять) человек.

Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, относящихся к исключительной компетенции Собрания.

Подготовка, созыв и проведение заседаний Наблюдательного Совета осуществляются в соответствии с настоящим Уставом и локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Собранием.

17.2. К исключительной компетенции Наблюдательного Совета относятся:

17.2.1. Организация и контроль выполнения решений Собрания и соблюдения требований Устава и локальных нормативных правовых актов Банка.

17.2.2. Определение основных направлений деятельности Банка.

17.2.3. Созыв годового Собрания и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением.

17.2.4. Утверждение стоимости имущества Банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, определения объемов выпуска ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или уставом Банка случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение Собрания или Наблюдательного Совета.

17.2.5. Решение о выпуске и размещении иных (кроме акций) ценных бумаг, относимых к таковым законодательством о ценных бумагах, утверждение решения об их выпуске.

17.2.6. Определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты.

17.2.7. Решение об отнесении на счет Банка затрат, связанных с проведением внеочередных Собраний, внеплановых аудиторских проверок и проверок Ревизионной комиссии, иницируемых акционерами, обладающими предусмотренным настоящим Уставом количеством голосов.

17.2.8. Избрание членов Дирекции и Генерального директора, определение условий, в том числе условий оплаты труда, заключаемого с Генеральным директором договора (контракта).

17.2.9. Решение об участии Банка в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в формах, предусмотренными законодательными актами.

17.2.10. Решение о создании и ликвидации представительств и филиалов Банка.

17.2.11. Решение о создании других юридических лиц, а также об участии в них.

17.2.12. Решение о создании, реорганизации и ликвидации унитарных предприятий Банка.

17.2.13. Использование резервного и других фондов Банка, утверждение положений о них.

17.2.14. Утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения экспертизы достоверности их оценки.

17.2.15. Определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих функциональных обязанностей.

17.2.16. Рассмотрение заключения и предложений Ревизионной комиссии по годовым отчетам и балансам Банка.

17.2.17. Утверждение депозитария и условий договора с депозитарием Банка.

17.2.18. Утверждение аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), условий договора с аудиторской

организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), размера и источников оплаты аудиторских услуг по договору, условий договора с оценщиком имущества Банка.

17.2.19. Представление Собранию предложений и заключений о годовом балансе Банка и проектов решений о распределении прибыли и порядке покрытия убытков Банка.

17.2.20. Определение лимитов собственных полномочий уполномоченного органа/лица Банка (лимит кредитования, лимит на операции с ценными бумагами торгового портфеля, лимит на казначейские операции и межбанковское кредитование).

17.2.21. Согласование сверхлимитных сделок.

17.2.22. Определение и утверждение стратегий, основных принципов деятельности Банка, в том числе в части управления операционными рисками.

17.2.23. Осуществление контроля за эффективностью управления Банком, в том числе операционными рисками.

17.2.24. Определение и утверждение политики в области управления операционными рисками.

17.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного Совета, не могут быть переданы им на решение Дирекции или Генерального директора.

17.4. Члены Наблюдательного Совета избираются Собранием. Членами Наблюдательного Совета могут быть только физические лица. Член Наблюдательного Совета может не быть акционером. Один из членов Наблюдательного Совета по должности является первым заместителем Генерального директора Банка.

17.5. Полномочия членов Наблюдательного Совета могут быть прекращены досрочно по решению Собрания.

17.6. Члены Наблюдательного Совета для организации деятельности Наблюдательного Совета избирают председателя, который:

- организует работу Наблюдательного Совета, созывает его заседания, председательствует на них;

- определяет место, время, вопросы повестки дня заседания Наблюдательного Совета и докладчиков по ним;

- предлагает кандидатуру для избрания на должность Генерального директора;

- контролирует выполнение решений Наблюдательного Совета, а также поручений, данных Собранием;

- подписывает договор (контракт) с Генеральным директором Банка;

- обеспечивает надежность и эффективность системы внутреннего контроля, независимость внешнего и внутреннего аудита.

Наблюдательный Совет вправе в любое время переизбрать своего председателя.

17.7. Секретарем Наблюдательного Совета может быть назначено

должностное лицо Банка, не являющееся членом Наблюдательного Совета. Срок полномочий секретаря Наблюдательного Совета, не являющегося его членом, не зависит от срока полномочий членов Наблюдательного Совета.

17.8. Членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в размерах, установленных Собранием.

17.9. Решения Наблюдательного Совета принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Наблюдательного Совета, при этом каждый из них обладает одним голосом, если иное не установлено законодательством или настоящим Уставом.

В случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета при принятии решений голос председателя Наблюдательного Совета является решающим.

Решения Наблюдательного Совета оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарем Наблюдательного Совета.

17.10. Передача права голоса членом Наблюдательного Совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета, не допускается.

17.11. Заседание Наблюдательного Совета правомочно при присутствии на нем не менее трех членов Наблюдательного Совета.

17.12. Решения Наблюдательного Совета могут приниматься в заочной форме методом опроса путем письменного заполнения бюллетеня для голосования.

17.13. Члены Наблюдательного Совета обязаны:

- руководствоваться законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом;
- локальными нормативными правовыми актами Банка;
- принимать участие в работе Наблюдательного Совета, принимать все меры, необходимые для осуществления Наблюдательным Советом возложенных на него полномочий, осуществления функций и задач;
- своевременно и квалифицированно рассматривать вопросы и материалы, выносимые на заседание Наблюдательного Совета, принимать решения по ним;
- соблюдать коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;
- предоставлять информацию, необходимую для реализации требований международных соглашений и законодательства Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;
- предоставлять предусмотренную законодательством и локальными нормативными правовыми актами информацию, необходимую для учета аффилированных лиц Банка;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь.

17.14. Члены Наблюдательного Совета вправе:

- в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь знакомиться с документами Банка, необходимыми для осуществления возложенных на Наблюдательный Совет полномочий;

- свободно обсуждать и выражать мнение по всем вопросам и материалам, выносимым на заседание Наблюдательного Совета.

Статья 18. Дирекция

18.1. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Дирекция. Число членов Дирекции составляет 5 (пять) человек. Заседание Дирекции считается правомочным (имеет кворум), если на нем присутствуют не менее половины членов Дирекции. Дирекция действует на основании настоящего Устава и положения о ней, утверждаемого Наблюдательным Советом.

Решения Дирекции принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Дирекции. Каждый член Дирекции имеет один голос. В случае равного количества голосов «за» и «против», Генеральный Директор или лицо, выполняющее его обязанности, имеют решающий голос.

18.2. К компетенции Дирекции относится решение следующих вопросов:

18.2.1. Организация выполнения решений Собрания и Наблюдательного Совета Банка.

18.2.2. Принятие локальных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка.

18.2.3. Создание коллегиальных органов Банка (комитетов, комиссий и т.п.) и утверждение локальных нормативных правовых актов, регулирующих их деятельность.

18.2.4. Утверждение Типового положения о филиале (представительстве) и положений о структурных подразделениях Банка, должностных инструкций заместителей Генерального директора, главного бухгалтера, его заместителей, начальников (заместителей начальников) структурных подразделений Банка, директоров и главных бухгалтеров филиалов Банка.

18.2.5. Принятие решений о выпуске и размещении векселей Банка.

18.2.6. Принятие решений о материальном стимулировании сотрудников Банка, в том числе в случаях, не предусмотренных системой оплаты труда.

18.2.7. Назначение главного бухгалтера Банка, его заместителей, руководителей филиалов и представительств, главных бухгалтеров филиалов и представительств, руководителей унитарных предприятий Банка.

18.2.8. Принятие решения о списании имущества Банка.

18.2.9. Координация работы структурных подразделений и филиалов Банка.

18.2.10. Определение ставок платы по операциям Банка, размеров тарифов, процентных, комиссионных и других видов вознаграждений.

18.2.11. Внесение предложений для включения вопросов в повестку дня для рассмотрения их Собранием, а также предложений о внесении изменений и дополнений в Устав Банка.

18.2.12. Другие вопросы текущей деятельности Банка, которые вынесены на рассмотрение Дирекции по решению Генерального директора.

Статья 19. Генеральный директор

19.1. Генеральный директор является руководителем Банка (единоличным исполнительным органом) и несет персональную ответственность за результаты деятельности Банка.

19.2. Генеральный директор подотчетен Наблюдательному Совету и Собранию, организует выполнение их решений, систематически отчитывается перед ними по вопросам текущей деятельности Банка.

Генеральный директор представляет отчет об итогах деятельности Банка за истекший год Наблюдательному Совету.

19.3. К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Собрания, Наблюдательного Совета и Дирекции.

19.4. Генеральный директор без доверенности действует от имени Банка:

19.4.1. Представляет интересы Банка перед органами государственной власти и управления, судебными органами, а также в отношениях с юридическими и физическими лицами, в том числе иностранными.

19.4.2. Руководит деятельностью Дирекции и организует выполнение решений Собрания, Наблюдательного Совета и Дирекции Банка.

19.4.3. Выдает доверенности, заключает договоры, контракты, подписывает соглашения.

19.4.4. Подписывает все документы от имени Банка в пределах своей компетенции, в том числе платежные документы.

19.4.5. Утверждает должностные инструкции работников Банка, за исключением должностных инструкций работников, указанных в подпункте 18.2.3 пункта 18.2 настоящего Устава.

19.4.6. Определяет условия труда работников Банка, осуществляет наем и увольнение работников Банка, заключает трудовые договоры (контракты).

19.4.7. Утверждает штатное расписание, тарифные ставки и должностные оклады, применяемые для оплаты труда работников Банка.

19.4.8. Издаёт приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания в соответствии с трудовым законодательством.

19.4.9. Определяет объем и характер конфиденциальной информации, а также порядок защиты коммерческой тайны Банка.

19.4.10. Самостоятельно совершает сделки или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества стоимостью до 25 (Двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки.

19.4.11. Открывает банковские счета Банка.

19.4.12. Принимает решения по иным вопросам, предусмотренным законодательством или настоящим Уставом и не составляющим исключительную компетенцию других органов управления Банка.

19.5. Генеральный директор несет ответственность перед Наблюдательным Советом и Собранием за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, в том числе за убытки, причиненные Банку его виновными действиями (бездействием).

19.6. Права и обязанности Генерального директора определяются законодательством, настоящим Уставом, контрактом (трудовым договором), заключаемым Банком с ним, локальными нормативными правовыми актами Банка.

При назначении Генерального директора между ним и Банком заключается договор (контракт) на срок до пяти лет, который от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного Совета.

19.7. Генеральный директор вправе передоверить часть своих полномочий сотрудникам Банка, в том числе связанные с осуществлением прав на недвижимость.

19.8. Генеральный директор не может быть членом Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии. Он вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного Совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

19.9. Компетенция заместителей Генерального директора определяется локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Генеральным директором, о распределении обязанностей между Генеральным директором и его заместителями.

19.10. В случае досрочного прекращения полномочий или невозможности исполнения своих обязанностей Генеральным директором, его обязанности исполняет первый заместитель Генерального директора.

Статья 20. Ревизионная комиссия, внутренний контроль, аудит в Банке

20.1. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Собранием избирается Ревизионная комиссия в количестве 3 (трех) человек.

20.2. К компетенции Ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный

период этой деятельности, осуществляемой Банком, его филиалами и представительствами.

20.3. Ревизионную комиссию возглавляет председатель, который избирается из числа ее членов Собранием.

20.4. Полномочия любого члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению Собрания.

20.5. Членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей по решению Собрания и в установленных им размерах могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими этих обязанностей.

20.6. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

- ежегодной ревизии по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год в сроки не позднее двух месяцев по истечении года;

- ревизии или проверки по решению органов управления Банка в установленные ими сроки;

- ревизии или проверки по письменному требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии и (или) Наблюдательному Совету. В этом случае ревизия или проверка должны быть проведены в любое время и начаты не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров об их проведении.

20.7. Компетенция Ревизионной комиссии, а также другие вопросы ее деятельности, не предусмотренные настоящим Уставом, определяются локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Собранием.

20.8. Для проведения проверки бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов, проверки деятельности Банка, его филиалов и представительств, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк обязан привлечь аудитора (коммерческую организацию или индивидуального предпринимателя), не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

20.9. Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения ежегодной аудиторской проверки Банка, вносится на рассмотрение Собрания при утверждении годового отчета, бухгалтерского баланса, счетов прибыли и убытков и распределения его прибыли и убытков.

20.10. Банк обязан опубликовать аудиторское заключение в случаях и порядке, установленных законодательством. Если в опубликованное аудиторское заключение в результате дополнительной аудиторской проверки или проверок соответствующих контролирующих органов вносятся изменения, эти изменения должны быть опубликованы Банком в порядке опубликования изменяемого аудиторского заключения.

20.11. В целях ограничения всех видов рисков, принимаемых Банком в ходе осуществления банковских и иных операций, и обеспечения соответствия

законодательству порядка проведения операций и сделок, способствующего достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, в Банке создается система внутреннего контроля.

Составной частью общей системы внутреннего контроля Банка является совокупность мероприятий, осуществляемых Банком в целях предупреждения и пресечения деяний, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности.

Ответственным за организацию общей системы внутреннего контроля является Генеральный директор Банка. В рамках законодательства и локальных нормативных правовых актов Банка отдельные полномочия могут быть делегированы Генеральным директором иным должностным лицам Банка.

20.12. Для проведения постоянного внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка создается служба внутреннего аудита, порядок работы которой устанавливается соответствующим локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Собранием.

Статья 21. Трудовые взаимоотношения, учет и отчетность Банка

21.1. Трудовые взаимоотношения с работниками Банка регулируются условиями заключенных трудовых договоров (контрактов) и трудовым законодательством.

Банк самостоятельно определяет формы, системы и размеры оплаты труда штатных и привлекаемых для выполнения конкретных задач работников.

21.2. В Банке в соответствии с законодательством и согласно сформированной им учетной политике организуется и ведется бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности, его филиалов и представительств, составляется и представляется бухгалтерская (финансовая), статистическая и иная отчетность.

21.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации), а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор.

21.4. Финансовый год Банка соответствует календарному.

21.5. Информация о Банке предоставляется и раскрывается самим Банком, а также государственными органами и другими организациями в случаях, установленных законодательными актами и настоящим Уставом.

21.6. Акционеры вправе получать информацию о деятельности Банка в виде аудиторских заключений, размещаемых на корпоративном сайте Банка. При личном обращении в Банк акционеры могут знакомиться с документами Банка, перечень, которых предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

Статья 22. Ликвидация Банка

22.1. Ликвидация Банка влечет прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, если иное не предусмотрено законодательными актами.

22.2. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению Собрания в связи с достижением цели, ради которой он создан, или признанием судом недействительной государственной регистрации Банка в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, которые носят неустранимый характер. В случаях, установленных законодательными актами, Банк может быть ликвидирован по решению хозяйственного суда, а также регистрирующего органа.

22.3. Собрание, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливает в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации.

22.4. При ликвидации Банка по решению Собрания в регистрирующий орган представляются: заявление о ликвидации; решение о ликвидации; сведения о составе ликвидационной комиссии, ее председателе или назначении ликвидатора; сведения о порядке и сроках ликвидации.

22.5. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней (нему) переходят полномочия по управлению делами Банка, а также полномочия руководителя Банка. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) решает все вопросы по ликвидации Банка в пределах полномочий, установленных законодательством.

22.6. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами в очередности, установленной законодательством.

22.7. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим существование после внесения об этом записи в ЕГР.

Статья 23. Заключительные положения

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

23.2. Изменения и дополнения настоящего Устава, не противоречащие законодательству, вносятся по решению Собрания и подлежат государственной регистрации.

Председатель
Общего собрания акционеров

П.И. Горбацевич

Секретарь
Общего собрания акционеров

О.А. Фок

Главной специализированной
службе регистрации и лицензирования

М.И. Мещеряков



Принято, пронумеровано и скреплено
листы 29 (двадцать девять) листов
Председатель Собрания

П.И.ГОРДИШВИЧ

28 ноября 2011 года

