

Зарегистрирован в Национальном банке  
Республики Беларусь 3 сентября 1991 года,  
регистрационный № 20

УСТАВ  
открытого акционерного общества «Белагропромбанк»  
(ОАО «Белагропромбанк»)

СТАТУТ  
адкрытага акцыянернага таварыства «Белаграпрамбанк»  
(ААТ «Белаграпрамбанк»)

В редакции с дополнениями и  
изменениями, утвержденными  
решением Общего собрания  
акционеров ОАО «Белагропромбанк»  
от 16.01.2019, протокол №1

г. Минск  
2019 год

## СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1.	Наименование, правовой статус и местонахождение Банка	3
Статья 2.	Цели и задачи деятельности Банка	3
Статья 3.	Общие положения о деятельности Банка	4
Статья 4.	Акционеры Банка	5
Статья 5.	Нормативный капитал и уставный фонд Банка	7
Статья 6.	Имущество и сделки Банка	9
Статья 7.	Акции Банка	12
Статья 8.	Банковские операции. Иная деятельность Банка	14
Статья 9.	Прибыль и фонды Банка	15
Статья 10.	Органы управления и контрольные органы Банка	16
Статья 11.	Общее собрание акционеров Банка	17
Статья 12.	Подготовка и проведение Общего собрания акционеров	18
Статья 13.	Наблюдательный совет Банка	25
Статья 14.	Правление Банка	30
Статья 15.	Контроль за деятельностью Банка. Ревизионная комиссия	36
Статья 16.	Организационная структура Банка	39
Статья 17.	Учет и отчетность Банка	41
Статья 18.	Реорганизация и ликвидация Банка	41
Статья 19.	Банк, как субъект средств массовой информации	42
Приложение	Перечень обособленных подразделений ОАО «Белагропромбанк»	43

## Статья 1. Наименование, правовой статус и местонахождение Банка

1. Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк» в соответствии с гражданским законодательством Республики Беларусь по согласованию с Мингорисполкомом от 17 ноября 1999 года и Национальным банком Республики Беларусь от 29 ноября 1999 года № 29-08/516 переименован в Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (далее – Банк).

Наименование Банка:

а) полное:

на белорусском языке – адкрытае акцыянернае таварыства «Белаграпрамбанк»;

на русском языке – открытое акционерное общество «Белагропромбанк»;

на английском языке – Joint Stock Company «Belagroprombank»;

б) сокращенное:

на белорусском языке – ААТ «Белаграпрамбанк»;

на русском языке – ОАО «Белагропромбанк»;

на английском языке – JSC «Belagroprombank».

Банк входит в единую банковскую систему Республики Беларусь и соблюдает государственную денежно-кредитную политику Республики Беларусь.

2. Местонахождение Банка: 220036, г. Минск, проспект Жукова, 3.

## Статья 2. Цели и задачи деятельности Банка

3. Основными целями деятельности Банка являются:

извлечение прибыли при осуществлении банковской и иной деятельности в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также распределение полученной прибыли между акционерами Банка;

содействие в сфере развития финансовых отношений в Республике Беларусь, а также международных финансовых отношений, в том числе интеграции в международное финансовое сообщество;

обеспечение равнодоступности к банковскому сервису субъектов хозяйствования и граждан Республики Беларусь.

4. Основными задачами Банка являются:

предоставление качественного, конкурентного банковского сервиса в рамках лицензионных полномочий;

стимулирование экономической активности субъектов хозяйствования и граждан Республики Беларусь;

обеспечение сбалансированного, безопасного и эффективного функционирования, основанного на нормах законодательства Республики Беларусь, а также международных нормах и требованиях.

### Статья 3. Общие положения о деятельности Банка

5. Банк является юридическим лицом со дня его государственной регистрации в Национальном банке Республики Беларусь (далее – Национальный банк).

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство), международными договорами Республики Беларусь, настоящим Уставом, локальными нормативными правовыми актами Банка.

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

Банк самостоятелен в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность Банка допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами Республики Беларусь.

Банк имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени заключать договоры, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк несет ответственность в соответствии с законодательством и с учетом особенностей, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств.

Банк не отвечает по обязательствам его акционеров, а последние не отвечают по обязательствам Банка за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами либо Уставом. Акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

6. Банк самостоятельно определяет условия заключения сделок, не противоречащих законодательству, в том числе условия и порядок привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты) и размещения этих денежных средств в пределах, установленных Банковским кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

7. На денежные средства и иное имущество клиентов, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в Банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или произведена их конфискация только в случаях и порядке, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Приостановление операций по счетам в банке осуществляется уполномоченными органами в случаях и порядке, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

8. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов, а также принимает меры по обеспечению защиты иных сведений в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь. Сведения, составляющие банковскую тайну, иные сведения предоставляются Банком в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Работники Банка обязаны хранить банковскую тайну, а также тайну об иных сведениях, устанавливаемых законодательными актами Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Взаимоотношения Банка с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

Банк обеспечивает безопасность функционирования объектов и оказания банковских услуг, а также защиту информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено.

9. Банк имеет круглые печати (в том числе печати обособленных подразделений, региональных дирекций Банка и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса, являющиеся печатями Банка), штампы и бланки со своим наименованием и товарным знаком Банка, зарегистрированным в установленном порядке, изображение которого имеется в свидетельстве, выданном Государственным учреждением «Национальный центр интеллектуальной собственности» Государственного комитета по науке и технологиям Республики Беларусь.

#### Статья 4. Акционеры Банка

10. Акционеры Банка вправе:

участвовать в управлении деятельностью Банка с учетом особенностей, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь и настоящим Уставом;

получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленных настоящим Уставом;

принимать участие в распределении прибыли Банка;

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

распоряжаться принадлежащими им акциями в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом.

Порядок взаимодействия Банка с акционерами, обеспечивающий возможность осуществления ими своих прав, определяется локальными нормативными правовыми актами Банка.

Акционеры Банка могут передавать полномочия по участию в управлении деятельностью Банка иным лицам путем выдачи доверенности либо заключения договора в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь.

Право на участие в управлении деятельностью Банка может принадлежать иным лицам, которые приобрели права пользования и (или) распоряжения долей (частью доли) в уставном фонде (акциями) Банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь, а также лицам, уполномоченным в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Банка.

11. Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций Банка имеют право на:

получение части прибыли Банка в виде дивидендов;

получение в случае ликвидации Банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

12. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют право на:

получение части прибыли Банка в виде дивидендов в размере 15 процентов от номинальной стоимости акций в срок, определенный настоящим Уставом для выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

получение в случае ликвидации Банка стоимости имущества либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций;

участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, установленных настоящим пунктом.

Акционеры – владельцы привилегированных акций вправе участвовать 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 их права.

В случае если на Общем собрании акционеров Банка было принято решение о невыплате дивидендов по привилегированным акциям или было принято решение об их неполной выплате либо решение о выплате дивидендов в срок, определенный настоящим Уставом, 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.

13. Акционерам Банка кроме случаев, установленных законодательством, при их обращении Банк предоставляет информацию, содержащуюся в документах Банка, в объеме, достаточном для оценки деятельности Банка.

Акционеры могут получать по месту нахождения Банка информацию о деятельности Банка и знакомиться с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на первое апреля, первое июля, первое октября, первое января отчетного года и другой информацией, используемой для оценки степени надежности Банка, в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь и актами законодательства Республики Беларусь.

Кроме того, акционерам Банка при их письменном обращении в Банк предоставляются копии протоколов Общего собрания акционеров Банка.

14. Акционеры вправе требовать выкупа Банком его акций в случае:

реорганизации Банка, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения о его реорганизации или не были надлежащим образом извещены о проведении Общего собрания акционеров, на котором было принято такое решение;

внесения изменений и (или) дополнений в Устав в части прав акционеров, что повлекло ограничение этих прав, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия соответствующего решения или не участвовали в Общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение;

совершения крупной сделки Банка, если акционеры, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения о совершении крупной сделки или не были надлежащим образом извещены о проведении Общего собрания акционеров, на котором было принято такое решение.

Цена выкупа Банком акций Банка по требованию его акционеров утверждается тем же Общим собранием акционеров Банка, которое принимает решение, способное повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка, а в случае проведения независимой оценки стоимости акций – не менее стоимости акций, указанной в заключении об оценке.

Вопрос о цене выкупа Банком акций Банка по требованию его акционеров включается в повестку дня, в которую включен вопрос, принятие решения по которому может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций Банка.

15. Акционеры Банка обязаны:

вносить в уставный фонд Банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом;

не разглашать полученную в связи с участием в деятельности Банка конфиденциальную информацию и иную информацию о деятельности Банка, его клиентов, в том числе сведения, составляющие коммерческую, банковскую тайну;

соблюдать требования Устава Банка, исполнять решения Общего собрания акционеров;

не позднее, чем за три дня до проведения Общего собрания акционеров Банка уведомить Банк о заключении акционерного соглашения (внесении в него изменений и (или) дополнений), включая сведения о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций.

16. Акционеры Банка имеют и другие права и обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

## Статья 5. Нормативный капитал и уставный фонд Банка

17. Размер нормативного капитала Банка устанавливается как сумма уставного фонда, иных фондов, эмиссионного дохода и нераспределенной

прибыли с увеличением на ряд других составляющих нормативного капитала Банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком. Составляющие нормативного капитала Банка определяются исходя из способности покрывать убытки Банка.

Нормативный капитал Банка уменьшается на величину, на которую недосозданы специальные резервы, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь, и ряд других вычетов, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком.

Нормативы достаточности нормативного капитала Банка устанавливаются в виде предельных соотношений размера (части) нормативного капитала Банка и рисков, принимаемых на себя Банком.

Уставный фонд Банка составляет 1 238 352 140,40 (один миллиард двести тридцать восемь миллионов триста пятьдесят две тысячи сто сорок) белорусских рублей 40 (сорок) копеек.

Неденежная часть уставного фонда Банка составляет 131 065,98 (сто тридцать одна тысяча шестьдесят пять) белорусских рублей, 98 (девять десятых) копеек, что составляет 0,01 процента от размера уставного фонда.

Вклады в уставный фонд Банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров Банка.

18. Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

Вклады в уставный фонд Банка осуществляются в денежной и неденежной формах в соответствии с законодательством.

Денежные вклады в уставный фонд Банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд Банка устанавливается Национальным банком.

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

Увеличение уставного фонда Банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска осуществляется за счет собственных средств акционеров, иных лиц и (или) источников собственных средств Банка. Увеличение уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется за счет источников собственных средств Банка, а при условии единогласного принятия такого решения всеми акционерами – за счет средств его акционеров.



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

Уменьшение уставного фонда Банка производится после письменного уведомления всех кредиторов в течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного фонда и его новом размере либо после размещения в вышеуказанный срок в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» с последующим опубликованием в приложении к указанному журналу соответствующего сообщения Банка, при наличии предварительного письменного разрешения Национального банка.

## Статья 6. Имущество и сделки Банка

19. В собственности Банка находятся:

имущество, переданное учредителями (акционерами) Банка в уставный фонд Банка в виде вкладов;

имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

поступления, полученные в результате использования имущества (плоды, продукция, доходы), если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества;

имущество унитарных предприятий, учрежденных Банком;

имущество, приобретенное Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

20. Банк распоряжается имуществом в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка.

21. Решение о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает 3 (трех) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период<sup>1</sup> принимается большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки, - независимых директоров Наблюдательного совета Банка. Независимым директором Наблюдательного совета Банка признается член Наблюдательного совета Банка, который без учета этого статуса не является в соответствии с законодательством аффилированным лицом Банка. Если в составе Наблюдательного совета число независимых директоров Наблюдательного совета Банка менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка, решение

---

<sup>1</sup> В настоящем пункте и далее по тексту Устава в качестве данных последнего отчетного периода используются (применяются) данные бухгалтерского баланса на 1-ое число месяца, в котором совершается сделка, составленного по форме, утвержденной нормативным правовым актом Национального банка, регламентирующим порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

принимается Общим собранием акционеров Банка, большинством от общего количества голосов акционеров, участвующих в Общем собрании, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Решение о совершении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 3 (три) процента балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, принимается Общим собранием акционеров большинством от общего количества голосов акционеров Банка, участвующих в Общем собрании, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Взаимосвязанными признаются:

сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц за период времени, равный одному месяцу;

несколько сделок с имуществом, которое может использоваться как единое целое по общему назначению (единый имущественный комплекс, сложные вещи и другое).

Решения Общего собрания акционеров Банка (Наблюдательного совета) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, не требуется в случае, если все акционеры являются аффилированными лицами Банка и в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь заинтересованы в совершении такой сделки. Решения Общего собрания акционеров Банка (Наблюдательного совета) о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, также не требуется в случае, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

сделка совершается Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности;

условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности.

Сделками, совершаемыми Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, признаются сделки, совершаемые Банком три и более раз в течение последних двенадцати месяцев.

Банк, с даты принятия Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) соответствующего решения, раскрывает для всеобщего сведения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность определенных законодательными актами Республики Беларусь лиц, посредством опубликования такой информации в газете «Звязда» или «Рэспубліка» и (или) на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в возможно короткий срок, необходимый для совершения указанных действий.

22. Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо или

косвенно денежных средств и(или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки.

Решение о совершении крупной сделки принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно. Если единогласное решение Наблюдательным советом Банка не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка.

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 (66,67%) от числа голосов лиц, принявших участие в собрании;

пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, – большинством не менее трех четвертей (75%) от числа голосов лиц, принявших участие в собрании.

22-1. Члены Наблюдательного совета и Правления Банка, обязаны в письменной форме сообщать Наблюдательному совету Банка 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) в следующем порядке.

Письменное сообщение направляется членом указанного органа управления секретарю Наблюдательного совета Банка (корпоративному секретарю) в течение 10 рабочих дней после совершения сделки с ценными бумагами по адресу: 220036, г. Минск, проспект Жукова, 3, одним из следующих способов:

путем вручения письменного сообщения лично секретарю Наблюдательного совета Банка (корпоративному секретарю);

путем направления письменного сообщения заказным письмом с уведомлением о его вручении.

Письменное сообщение составляется в произвольной форме с обязательным указанием сторон сделки, суммы сделки, количества, категории ценных бумаг и иных, существенных условий сделки.

Секретарь Наблюдательного совета (корпоративный секретарь) информирует Наблюдательный совет о совершенной сделке на ближайшем заседании Наблюдательного совета путем:

оглашения письменного сообщения на заседании Наблюдательного совета – при проведении заседания в очной форме;

направления копии письменного сообщения членам Наблюдательного совета, одновременно с направлением им материалов к заседанию Наблюдательного совета – при проведении заседания путем опроса членов Наблюдательного совета.

Об информировании Наблюдательного совета о совершенной сделке указывается в протоколе заседания (опроса членов) Наблюдательного совета.

22-2. Банк, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством о рынке ценных бумаг, раскрывает информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, а также информацию о приобретении простых (обыкновенных) акций собственной эмиссии. Данная информация также публикуется Банком в газете «Звезда» или «Рэспубліка» и (или) размещается на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

#### Статья 7. Акции Банка

23. Уставный фонд Банка разделен на 6 191 760 702 (шесть миллиардов сто девяносто один миллион семьсот шестьдесят тысяч семьсот две) акции, номинальной стоимостью 20 (двадцать) копеек каждая, в том числе: простые (обыкновенные) акции - 6 191 753 821 (шесть миллиардов сто девяносто один миллион семьсот пятьдесят три тысячи восемьсот двадцать одна), привилегированные акции – 6 881 (шесть тысяч восемьсот восемьдесят одна).

Общая стоимость акций – 1 238 352 140,40 (один миллиард двести тридцать восемь миллионов триста пятьдесят две тысячи сто сорок) белорусских рублей 40 (сорок) копеек.

Эмиссия акций осуществляется в бездокументарной форме.

Банком размещены привилегированные акции одного типа.

Каждая простая (обыкновенная) акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Каждая привилегированная акция Банка удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Доля привилегированных акций в общем объеме уставного фонда Банка не должна превышать двадцати пяти процентов.

Акции Банка подлежат регистрации в порядке, установленном законодательством. Учет акций и ведение реестра акционеров осуществляет депозитарий Банка.

24. Объявление и выплата дивидендов производится в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка по результатам года на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Размер и срок выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) акциям Банка устанавливается и утверждается Общим собранием акционеров Банка. Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в срок, не превышающий шестидесяти дней со дня принятия Общим собранием акционеров Банка решения, указанного в части первой настоящего пункта, в размере, предусмотренном настоящим Уставом.

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.

Решения Общего собрания акционеров Банка о размере и сроке выплаты дивидендов принимается большинством не менее двух третей (66,67%) от числа голосов лиц, принимающих участие в этом собрании, и доводится до лиц, имеющих право на получение дивидендов, путем опубликования информации в газете «Звезда» или «Рэспубліка» и (или) на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

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

25. Решение о выпуске акций принимается и утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Подписка на акции производится на условиях, указанных в сообщении о ее проведении, путем заключения договора подписки на акции между подписчиком и Банком.

Порядок выпуска, размещения, обращения акций Банка, выплаты по ним дивидендов, другие вопросы, связанные с акциями Банка, регулируются законодательством, настоящим Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров Банка.

26. Банк вправе приобретать выпущенные им акции в соответствии с законодательством.

О возникновении права продать Банку свои акции и (или) требовать выкуп акций акционеры извещаются через средства массовой информации не позднее 20 дней с момента принятия такого решения Общим собранием акционеров Банка.

Заявления установленной Банком формы о выкупе акций акционеры подают в Банк в течение 30 дней с момента опубликования информации об их праве продать и (или) требовать выкуп акций. В течение 60 дней после окончания приема заявлений о выкупе акций Банк обязан удовлетворить требования акционеров о выкупе акций либо уведомить акционеров об отказе от такого выкупа.

Акции Банка, поступившие в собственность Банка на основании решения суда или по иным, не запрещенным законодательством основаниям, Банк вправе реализовать самостоятельно на вторичном рынке ценных бумаг или безвозмездно передать в собственность государства.

Поступившие в распоряжение Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Если поступившие в распоряжение Банка акции не реализованы в течение двух лет, Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение.

## Статья 8. Банковские операции. Иная деятельность Банка

27. Для достижения целей, определенных настоящим Уставом, Банк на основании полученного специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности и в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

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;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

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.);

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

Банк помимо банковских операций, указанных в части первой настоящего пункта, вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

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

доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями; лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

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

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;

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

Лицензируемые виды деятельности осуществляются Банком на основании специальных разрешений (лицензий), полученных в соответствии с законодательством.

28. Исключен.

29. Исключен.

30. Исключен.

31. Для осуществления своей деятельности Банк открывает корреспондентские и другие счета в Национальном банке и банках Республики Беларусь, а также банках других государств.

## Статья 9. Прибыль и фонды Банка

32. Основой деятельности Банка является прибыль, как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления и развития Банка, материального стимулирования и социального развития его трудового коллектива.

33. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей, (чистая прибыль) направляется в фонды Банка, распределяется между акционерами Банка в виде дивидендов, используется на иные цели в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Размер и порядок отчисления части прибыли, подлежащей перечислению в республиканский, местный бюджеты, определяется в соответствии с законодательством.

34. Банк создает из прибыли Резервный фонд, Фонд развития Банка, Фонд дивидендов, Резервный Фонд заработной платы, Фонд займов, Фонд «Жилье».

Банк может образовывать другие фонды, которые создаются и используются в соответствии с законодательством.

35. Отчисления в фонды от прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределения прибыли и убытков.

В течение года при наличии превышения доходов над расходами могут производиться авансовые отчисления в фонды Банка.

Использование резервных и других фондов Банка осуществляется по решению Наблюдательного совета.

Убытки прошлых лет и по итогам отчетного года покрываются за счет средств резервного фонда Банка.

#### Статья 10. Органы управления и контрольные органы Банка

36. Органами управления Банка являются:

а) Общее собрание акционеров Банка (далее – Общее собрание акционеров);

б) Наблюдательный совет Банка (далее – Наблюдательный совет);

в) Правление Банка, возглавляемое Председателем Правления (далее – Правление).

37. Контрольным органом Банка является Ревизионная комиссия Банка (далее – Ревизионная комиссия).

38. Наблюдательный совет, Правление и Ревизионная комиссия подотчетны Общему собранию акционеров.

39. Наблюдательный совет и Правление руководят деятельностью Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

39-1. Члены органов управления и Ревизионной комиссии Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета информацию в соответствии с требованиями законодательства, с настоящим Уставом и (или) локальными нормативными правовыми актами Банка, а также доводить иную информацию, которая может оказать влияние на исполнение членами этого органа своих полномочий) в интересах Банка добросовестно и разумно;

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам Банка;

не должны использовать имущество Банка или допускать его использование не в соответствии с Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и (или) Наблюдательного совета, а также в личных целях;



не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством и Уставом Банка.

39-2. Члены органов управления и Ревизионной комиссии в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательными актами, члены Наблюдательного совета, Правления и Ревизионной комиссии, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков Банку, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

В случае если ответственность несут несколько членов органов Банка, их ответственность перед Банком является солидарной. В случае отказа членов органов Банка в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Банка в судебном порядке по иску Банка, членов Наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей (66,67 %) голосов всех членов Наблюдательного совета, а также акционеров, уполномоченных решением Общего собрания, принятым большинством не менее трех четвертей (75 %) от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

#### Статья 11. Общее собрание акционеров Банка

40. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относится:

40.1. Принятие и утверждение решения о выпуске акций;

40.2. Изменение Устава Банка;

40.3. Изменение размера уставного фонда Банка;

40.4. Избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь полномочия члена (членов) Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Общим собранием акционеров;

40.5. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения, в установленных законодательством случаях;

40.6. Решение о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

40.7. Решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии (назначение ликвидатора), назначение ее председателя и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, определение в соответствии с законодательством порядка и сроков ликвидации Банка, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято судом,

рассматривающим экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

40.8. Исключен;

40.9. Принятие решения о выплате дивидендов по результатам года, определение размера и срока их выплаты;

40.10. Решение о приобретении (отчуждении) Банком выпущенных им акций;

40.11. Определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей;

40.12. Исключен;

40.12-1. Исключен;

40.13. Предоставление иным органам управления Банка права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

40.14. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка;

40.15. Утверждение Положения о Ревизионной комиссии;

40.16. Решение о совершении крупной сделки в случаях, предусмотренных п.22 настоящего Устава;

40.17. Решение о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случаях, предусмотренных п. 21 настоящего Устава;

40.18. Утверждение в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов Банка;

40.19. Исключен.

41. К компетенции Общего собрания акционеров относится:

41.1. Определение основных направлений деятельности Банка;

41.1-1. Утверждение нормативов отчислений в фонды Банка от прибыли;

41.2. Исключен;

41.3. Утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии Общего собрания акционеров, в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;

41.4. Решение иных вопросов, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь и настоящим Уставом.

## Статья 12. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров

42. Общие собрания акционеров созываются и проводятся в очной, заочной или смешанной форме.

Очередное (годовое) Общее собрание акционеров проводится ежегодно.

Годовое Общее собрание созывается Наблюдательным советом и проводится в очной форме не позднее трех месяцев после окончания отчетного года. Решение о проведении Общего собрания акционеров принимается не позднее 40 дней до даты его проведения.

43. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается и проводится по решению Наблюдательного совета на основании:

- собственной инициативы;
- требования органов управления Банка;
- требования Ревизионной комиссии Банка;
- требования аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя);
- требования акционеров Банка, обладающих в совокупности не менее чем десятью процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка;
- требования иных лиц в случаях, установленных законодательными актами.

Решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров принимается не позднее 7 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Правление Банка на основании решения Наблюдательного совета организует созыв и проведение Общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня собрания, обоснование их постановки и проект решения собрания.

Правление Банка, получив требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, рассматривает данное требование и вносит его на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

В случае, если Наблюдательным советом Банка в течение пятнадцати дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами, либо акционерами Банка, имеющими право требовать проведения внеочередного общего собрания, либо иными лицами, имеющими право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами. При этом органы и акционеры, а также иные лица, имеющие право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях, установленных законодательными актами, созывающие такое собрание, обладают полномочиями уполномоченного органа Банка. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Банка. По требованию органов и акционеров Банка, созывающих внеочередное Общее собрание акционеров, иных лиц, имеющих право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами, Банк обязан обеспечить своевременное формирование реестра акционеров и последующую его передачу указанным лицам. Внеочередное Общее собрание акционеров открывает лицо, определенное органами или акционерами Банка, требующими его проведения, или иными лицами, требующими его проведения в случаях, установленных законодательными актами.

44. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о принятом решении о проведении Общего собрания акционеров, проводимого в очной или смешанной форме, не менее чем за 30 дней до даты его проведения, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме - не позднее чем за 5 дней до даты его проведения.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров доводится до лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, любыми из следующих способов: путем опубликования информации в газете «Звезда» или «Рэспубліка» и (или) размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, путем направления почтовых отправлений, средствами факсимильной или телеграфной связи, электронной почтой. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную законодательством.

Решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, а также проводимого по требованию Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), акционеров Банка, иных лиц в случаях, установленных законодательными актами, принимается не менее чем за 40 дней до даты его проведения, извещение направляется не менее чем за 30 дней до даты его проведения.

Решение Наблюдательного совета Банка об отказе в созыве и проведении Общего собрания акционеров направляется посредством почтовой либо факсимильной связи, лицам, требующим его созыва, не позднее пяти дней с даты принятия этого решения.

45. Предложения по повестке дня Общего собрания акционеров, а также по кандидатурам в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию вправе внести акционеры, являющиеся в совокупности владельцами 2-х и более процентов голосующих акций.

Число выдвигаемых кандидатов в одном предложении не может превышать количественный состав Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка осуществляется с их согласия, полученного в порядке, установленном локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров должны поступить не позднее 30 дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, должны поступить не позднее, чем за 15 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать имя, фамилию, отчество физического лица или наименование юридического лица, число принадлежащих ему голосов на Общем собрании, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов. Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в избираемые органы Банка должно также содержать имя, фамилию, отчество каждого предлагаемого кандидата,

наименование органа, для избрания в который он предлагается, год рождения, образование (специальность и квалификация), место работы и занимаемые должности в настоящее время и за три предшествующие года, количество принадлежащих кандидату акций Банка. Предложение должно быть подписано внесшими его лицами.

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, Банк извещает через средства массовой информации об этом изменении лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не менее чем за 10 дней до даты его проведения.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого собрания, а также изменять его повестку дня, за исключением принятия решений по вопросам, предусмотренным пп.40.14, пп.41.3 и п.54 настоящего Устава.

45-1. Банк путем опубликования информации в газете «Звезда» или «Рэспубліка» и (или) размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет раскрывает информацию о заключении акционерного соглашения в объеме сведений о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций не позднее, чем за три дня до проведения Общего собрания акционеров. В случае если акционерное соглашение заключено в срок менее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров, предусмотренная настоящим пунктом информация о заключении акционерного соглашения раскрывается непосредственно перед началом проведения Общего собрания акционеров Банка.

46. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых получены не позднее срока, указанного в извещении о проведении собрания, и оформленные в соответствии с требованиями законодательства.

47. Общее собрание акционеров признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности более чем пятьюдесятью процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам Банка.

48. При проведении Общего собрания акционеров в очной форме регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, осуществляется при предъявлении ими документов, подтверждающих их полномочия, и определяется правомочность (наличие кворума) этого собрания. Лица, не прошедшие регистрацию, не вправе принимать участие в голосовании.

При определении кворума Общего собрания акционеров, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса (заполненные бюллетени), которые получены не позднее срока, указанного в извещении о проведении собрания, и заполненные в соответствии с законодательством.

Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов при принятии решений Общим собранием акционеров по вопросам повестки дня в случаях проведения Общих собраний акционеров в очной, заочной и смешанной форме создается счетная комиссия в составе не менее 3 человек. Количественный и персональный состав счетной комиссии, срок на который она создается,

утверждается Общим собранием акционеров, проводимым в очной или смешанной форме. Состав счетной комиссии утверждается Общим собранием акционеров открытым голосованием перед принятием решений по вопросам повестки дня.

Счетная комиссия, в количественном и персональном составе, утвержденном Общим собранием акционеров, работает на последующих внеочередных Общих собраниях акционеров, проводимых в заочной форме. При проведении внеочередных Общих собраний акционеров в заочной форме работа счетной комиссии считается правомочной, если в ее заседании участвует не менее половины членов счетной комиссии.

49. При принятии решения Общим собранием акционеров акционер Банка обладает числом голосов, пропорциональным количеству принадлежащих ему акций Банка, иное лицо, имеющее право на участие в Общем собрании, обладает числом голосов, пропорциональным количеству акций, право на которые или право на управление которыми оно приобрело.

Решения Общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, когда для принятия решений по отдельным вопросам требуется квалифицированное большинство от числа голосов указанных лиц или от общего количества голосов либо когда решение указанными лицами или всеми акционерами Банка принимается единогласно.

Решения Общего собрания акционеров об утверждении в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, локальных нормативных правовых актов Банка принимаются большинством не менее трех четвертей (75 %) от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам изменения Устава, увеличения или уменьшения уставного фонда, реорганизации или ликвидации Банка, приобретения Банком выпущенных им акций принимаются большинством не менее трех четвертей (75 %) голосов лиц, принимающих участие в этом собрании, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Беларусь.

Решения Общего собрания акционеров о совершении крупной сделки, а также о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, принимаются в соответствии с п. 21 и п. 22 настоящего Устава.

Решения Общего собрания акционеров о выплате дивидендов и сроке их выплаты принимаются большинством не менее двух третей (66,67 %) от числа голосов лиц, принимающих участие в этом собрании.

Избрание членов Наблюдательного совета осуществляется кумулятивным голосованием.

Под кумулятивным голосованием понимается способ голосования, при котором число голосов, принадлежащих каждому акционеру или иному лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет. При этом акционер Банка или иное лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, вправе отдать полученное таким образом число голосов

полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее суммарное число голосов.

Голосование на Общем собрании акционеров при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня, осуществляется бюллетенями для голосования.

Решения Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов избрания членов Наблюдательного совета, членов Ревизионной комиссии, утверждения годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, распределения прибыли и убытков Банка, могут быть приняты путем проведения заочного голосования без непосредственного присутствия лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, установленном настоящим Уставом либо локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

Полномочия членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров. Решение о досрочном прекращении их полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета. Полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров в случаях, установленных законодательством.

Полномочия члена Наблюдательного совета Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров в связи с выбытием члена Наблюдательного совета из состава этого совета в случае подачи им заявления о своем выходе, смерти члена Наблюдательного совета, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим. В случае выбытия члена (членов) Наблюдательного совета Банка из его состава Наблюдательный совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

50. При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, направляются бюллетени для заочного голосования.

Бюллетени для заочного голосования передаются лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее 3-х дней до даты проведения Общего собрания акционеров любыми из следующих способов: под роспись, заказным письмом, простым почтовым отправлением, средствами факсимильной связи, электронной почтой. За получением бюллетеней для заочного голосования акционеры вправе обратиться в Банк, его обособленные подразделения, структурные подразделения, находящиеся вне места нахождения Банка и не имеющие самостоятельного баланса, о чем указывается в извещении о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Заполненные в соответствии с требованиями законодательства бюллетени для заочного голосования представляются в срок, указанный в извещении о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, любыми из следующих способов: почтовой связью, нарочным по месту нахождения Правления банка, обособленных подразделений Банка,

структурных подразделений, находящихся вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса, по месту нахождения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, средствами факсимильной связи, с последующей доставкой (досылкой) оригинала бюллетеня.

51. Голосование на Общем собрании акционеров проводится по принципу: одна голосующая акция – один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования.

Голосующая акция – простая (обыкновенная) акция или привилегированная акция, предоставляющая в случаях, установленных законодательством и Уставом Банка, акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

52. Решения, принятые Общим собранием, оглашаются на этом собрании либо доводятся до сведения его участников не позднее 10 дней после даты подписания протокола этого собрания путем направления писем или сообщениями на информационных стендах по месту нахождения центрального аппарата Банка, обособленных подразделений, структурных подразделений, находящихся вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса, центров банковских услуг Банка.

53. Председательствует на Общем собрании акционеров Председатель Наблюдательного совета, а при его отсутствии – заместитель Председателя Наблюдательного совета.

При отсутствии Председателя Наблюдательного совета и его заместителя председательствует на Общем собрании акционеров Председатель Правления Банка.

54. По результатам проведения Общего собрания акционеров не позднее пяти дней после его закрытия составляется протокол Общего собрания акционеров Банка.

Ведение протокола Общего собрания акционеров, проводимого в очной и смешанной форме осуществляет секретарь, избираемый Общим собранием акционеров открытым голосованием перед принятием решений по вопросам повестки дня. В иных случаях ведение протокола обеспечивает секретарь, назначаемый в порядке, определенном локальным нормативным правовым актом Банка.

Протокол Общего собрания акционеров, проводимого в очной и смешанной форме, подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем Общего собрания акционеров, секретарем и не менее чем двумя членами счетной комиссии.

Протокол Общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме, подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) лицом (лицами), уполномоченным на это в решении уполномоченного органа Банка о проведении заочного голосования.

55. Порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, кроме требований, установленных настоящим Уставом, определяется локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.



## Статья 13. Наблюдательный совет Банка

56. Наблюдательный совет избирается ежегодно на очередном (годовом) Общем собрании акционеров в количестве 15 человек кумулятивным голосованием, включая не менее трех независимых директоров. При этом в решении такого собрания указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

Члены Наблюдательного совета для организации своей деятельности избирают Председателя и заместителя Председателя Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета является лицом, уполномоченным от имени Банка на заключение с членами Наблюдательного совета, избранными в соответствии с частью первой настоящего пункта независимыми директорами, гражданско-правовых договоров, регулирующих отношения, связанные с осуществлением полномочий члена Наблюдательного совета, являющегося независимым директором.

Председатель Наблюдательного совета и другие члены Наблюдательного совета имеют право:

- получать от Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка любые документы, необходимые для осуществления функций и полномочий Наблюдательного совета;

- знакомиться с документами Банка, в том числе с решениями Правления Банка, а также запрашивать иную информацию, относящуюся к деятельности Банка;

- получать вознаграждения и компенсации расходов в размерах, установленных Общим собранием акционеров Банка;

- осуществлять другие права в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Председатель Наблюдательного совета и другие члены Наблюдательного совета обязаны:

- лично принимать участие в заседаниях Наблюдательного совета;

- надлежащим образом исполнять решения, принятые Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка;

- 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) в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

- выполнять другие обязанности в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

57. Заседания Наблюдательного совета созываются и проводятся с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений (но не реже одного раза в квартал). Созывает и проводит заседания Наблюдательного совета, а также председательствует на них его Председатель, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя.

Кроме того заседания Наблюдательного совета могут созываться по требованию не менее одной трети членов Наблюдательного совета, по инициативе Правления, Председателя Правления или Ревизионной комиссии.

58. Наблюдательный совет считается правомочным, если в его заседании участвует не менее половины членов Наблюдательного совета от их общего количества.

Наблюдательный совет принимает решения простым большинством голосов его членов, принявших участие в голосовании, за исключением случаев, установленных настоящим Уставом. При этом каждый член Наблюдательного совета обладает по одному голосу. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии решений его Председатель (в его отсутствие – заместитель Председателя) имеет право решающего голоса.

Передача своих полномочий, включая право голоса, членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

Решения Наблюдательного совета оформляются протоколом.

59. Заседания Наблюдательного совета созываются и проводятся в очной, заочной или смешанной форме.

Очная форма проведения заседания Наблюдательного совета предполагает личное присутствие членов Наблюдательного совета в месте проведения заседания. Очной формой также считается проведение заседания с использованием технических средств коммуникации.

Заочная форма проведения заседания Наблюдательного совета предполагает проведение опроса членов Наблюдательного совета с использованием опросных листов, без необходимости присутствия членов Наблюдательного совета в определенном месте для целей проведения заседания.

Смешанная форма проведения заседания Наблюдательного совета предполагает использование двух вышеуказанных форм для целей проведения заседания.

60. Дополнительные вопросы, касающиеся созыва Наблюдательного совета, проведения его заседаний, порядка принятия решений и другие вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, определяются локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

61. К компетенции Наблюдательного совета относятся:

61.1. вопросы общего руководства деятельностью Банка:

определение стратегии развития Банка;

обеспечение организации системы корпоративного управления Банком;

контроль за работой Правления Банка и за соблюдением им законодательства, Устава и локальных нормативных правовых актов Банка;

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

обеспечение организации эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе;

исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, осуществления внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк;

создание при Наблюдательном совете Банка аудиторского комитета и комитета по рискам, а также иных комитетов из числа членов Наблюдательного совета и работников Банка для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, определение персонального состава данных комитетов и утверждение положений о них;

определение кадровой политики, включая политики в области кадровых назначений и преемственности, и политики мотивации труда, в том числе оплаты труда (включая определение условий оплаты труда руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, должностных лиц, ответственных за управление рисками и внутренний контроль в Банке) и выплаты вознаграждений, компенсаций, иных социальных выплат, соответствующих целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности Банка и его работников, их влиянием на риск-профиль Банка;

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

организация прозрачных формализованных в локальных нормативных правовых актах процедур подбора кандидатов в члены Наблюдательного Совета, 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 Наблюдательного Совета и исключения из Наблюдательного Совета его члена (переизбрания члена Наблюдательного Совета) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности Наблюдательного Совета, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка;

установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, а также осуществление контроля за их соответствием установленным требованиям;

привлечение сторонней организации для выполнения работ по осуществлению внутреннего аудита в Банке (аутсорсинг внутреннего аудита) по отдельным операциям или направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам);

определение толерантности к риску;

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

61.2. вопросы, связанные с компетенцией в области кадров:

назначение на должность (освобождение от должности) Председателя Правления и заместителей Председателя Правления, избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;

рассмотрение вопросов, связанных с возмещением Председателем Правления, его заместителями, членами Правления ущерба, причиненного Банку;

согласование назначения и освобождения от должности должностного лица, ответственного за внутренний контроль, должностного лица, ответственного за управление рисками, руководителя службы внутреннего аудита;

61.3. вопросы, связанные с проведением Общего собрания акционеров Банка:

созыв годового Общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

принятие решения о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров или об отказе в его созыве и проведении;

организация выполнения решений Общего собрания акционеров;

определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

61.4. вопросы, связанные с выпуском и приобретением ценных бумаг:

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

утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций;

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

61.5. вопросы, связанные с имуществом и сделками Банка:

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

совершение Банком крупной сделки в соответствии с п. 22 Устава;

совершение Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, в соответствии с п. 21 Устава;

отчуждение находящегося в собственности Банка недвижимого имущества, в случаях, если в соответствии с законодательством, регулирующим вопросы владельческого надзора, для отчуждения указанного недвижимого имущества необходимо определение позиции представителя государства в органах управления Банка;

использование резервных и других фондов Банка;

утверждение аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;

утверждение депозитария и условий депозитарного договора с эмитентом с учетом требований, установленных законодательством, если функции депозитария выполняет не Банк;

утверждение смет доходов и расходов, операционных расходов и капитальных вложений, контроль за их исполнением;

предоставление безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами на сумму, превышающую 10 тысяч базовых величин на момент принятия решения об оказании такой помощи;

утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке и экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;

безвозмездная передача имущества Банка, стоимость которого превышает 10 тысяч базовых величин на момент принятия решения о его передаче, в республиканскую или коммунальную собственность в случаях, когда возможность безвозмездной передачи предусмотрена законодательством;

утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

61.6. вопросы, связанные с обособленными подразделениями и юридическими лицами:

создание, закрытие обособленных подразделений Банка и утверждение положений о них;

создание объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и участие в таких объединениях;

создание юридических лиц, а также участие в них с учетом требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и законодательством;

создание, реорганизация и ликвидация Банком унитарных предприятий, учреждений, а также изменение размера их уставного фонда с учетом требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и законодательством;

утверждение уставов, в том числе в новой редакции, созданных Банком унитарных предприятий, учреждений, изменений и (или) дополнений в них;

61.7. принятие решений и утверждение других документов, в том числе локальных нормативных правовых актов Банка, направленных на реализацию компетенций Наблюдательного совета, предусмотренных законодательством, Уставом, локальными нормативными правовыми актами Банка, включая:

утверждение стратегического плана развития;

утверждение Политики управления рисками Банка, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию управления рисками, политику управления рисками в банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, а также определение толерантности к присущим Банку рискам;

утверждение локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

утверждение положения о службе внутреннего аудита, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;

утверждение сметы расходов, плана работы и отчетов службы внутреннего аудита;

рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

согласование кандидатуры корпоративного секретаря, прекращение его полномочий, утверждение локального нормативного правового акта Банка, определяющего правовой статус, функции и полномочия корпоративного секретаря;

61.8. определение порядка направления в служебные командировки Председателя Правления и иных работников Банка.

61-1. Решения Наблюдательного совета принимаются простым большинством голосов членов Наблюдательного совета, участвующих в заседании (принявших участие в голосовании), за исключением случаев голосования в ином порядке, предусмотренных настоящим Уставом.

Решение по вопросу, предусмотренному абзацем пятым пп.61.5 принимаются простым большинством голосов членов Наблюдательного совета, участвующих в заседании (принявших участие в голосовании), при наличии позиции представителя государства в органах управления Банка по данному вопросу.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы им на решение Правления.

61-2. Членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей выплачиваются вознаграждения и компенсируются расходы в размерах, установленных Общим собранием акционеров, в порядке, предусмотренном законодательством.

61-3. Не допускается рассмотрение Наблюдательным советом вопросов осуществления Банком отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом, а также любого иного вмешательства Наблюдательного совета или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью Банка.

61-4. Решениями Общего собрания акционеров Банка могут определяться конкретные полномочия Наблюдательного совета Банка в пределах его компетенции, определенной настоящим Уставом.

#### Статья 14. Правление Банка

62. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

Полномочия Правления не могут быть переданы по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

63. В состав Правления входят Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления, заместители Председателя Правления и

иные члены Правления, избираемые из числа руководящих работников центрального аппарата Банка. Количественный состав Правления составляет 12 человек. Председатель Наблюдательного совета или иной член Наблюдательного совета, уполномоченный Наблюдательным советом, заключает с членами Правления договоры (контракты) в соответствии с законодательством.

Кандидатура на должность Председателя Правления согласовывается с Президентом Республики Беларусь.

Кандидатуры на должности Первого заместителя Председателя Правления, заместителей Председателя Правления согласовываются с Советом министров Республики Беларусь.

Права, обязанности и ответственность членов Правления определяются законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка, а также трудовыми договорами (контрактами), заключаемыми каждым из них с Банком.

64. К компетенции Правления относятся вопросы текущего руководства деятельностью Банка:

64.1. оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка утвержденным локальным нормативным правовым актам, определяющим стратегию развития Банка и стратегию управления рисками, кредитную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка;

64.2. утверждение локальных нормативных правовых актов Банка, разработанных во исполнение стратегии управления рисками и Политики управления рисками Банка, регламентирующих политику управления отдельными видами рисков, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками;

64.3. предварительное рассмотрение всех материалов и документов по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, и внесение их на рассмотрение указанных органов управления, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

64.4. организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

64.5. исполнение решений Наблюдательного совета о созыве и проведении Общих собраний акционеров и решений об отказе в созыве и проведении Общих собраний акционеров в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка;

64.6. представление Наблюдательному совету отчетов о текущей деятельности, отражающих результаты финансовой и операционной деятельности и позволяющих оценить выполнение прогнозных показателей бизнес-плана (стратегического плана развития) Банка;

64.7. рассмотрение вопросов, внесенных на рассмотрение Правления Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом или Председателем Правления, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции иных органов и должностных лиц Банка;

64.8. принятие решений по вопросам, отнесенным уставом хозяйственного общества, единственным участником которого является Банк, к компетенции общего собрания участников такого хозяйственного общества;

64.9. Исключен;

64.10. рассмотрение отчетов руководителей обособленных подразделений, структурных подразделений, находящихся вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса, унитарных предприятий и дочерних хозяйственных обществ Банка, а также материалов проверок и ревизий, в случаях, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами Банка;

64.11. определение организационной структуры Банка, если иное не предусмотрено решением Правления Банка;

64.12. создание коллегиальных органов Банка (комитетов, совещаний), наделение их соответствующими полномочиями, за исключением создания аудиторского комитета и комитета по рискам, а также иных комитетов, создаваемых Наблюдательным советом в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь;

64.13. создание и закрытие (сокращение) структурных подразделений Банка;

64.14. установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителей структурных подразделений Банка, рассмотрение вопросов подбора, расстановки, обучения работников Банка, согласования назначения представленных Председателем Правления кандидатур на руководящие должности, включенные в кадровый реестр Банка и освобождение от этих должностей, за исключением вопросов, решение которых отнесено к компетенции других органов и должностных лиц Банка;

64.15. вопрос об авансовых отчислениях в фонды Банка;

64.16. утверждение инвестиционных программ по основным направлениям деятельности Банка в пределах смет, утвержденных Наблюдательным советом;

64.17. определение порядка списания безнадежной дебиторской задолженности;

64.18. распоряжение имуществом Банка:

предоставление безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами на сумму, не превышающую 10 тысяч базовых величин на момент принятия решения об оказании такой помощи, а также безвозмездная передача имущества, стоимость которого не превышает 10 тысяч базовых величин на момент принятия решения о его передаче, в республиканскую или коммунальную собственность в случаях, когда возможность безвозмездной передачи предусмотрена законодательством. При этом Правление Банка ежеквартально отчитывается о предоставлении



указанной безвозмездной (спонсорской) помощи перед Наблюдательным советом Банка;

распоряжение другим имуществом, в том числе денежными средствами Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом или локальными нормативными правовыми актами Банка, когда распоряжение имуществом осуществляется по решению иных органов управления, уполномоченных работников Банка;

64.18-1. утверждение смет расходов на рекламные, представительские, социальные, культурно-массовые, спортивные и оздоровительные мероприятия, на сумму, превышающую 200 базовых величин на момент принятия решения, если иное не предусмотрено Уставом или локальными нормативными правовыми актами Банка;

64.19. решение вопросов в области жилищных отношений;

64.20. согласование избрания членов Правления Банка, иных работников Банка, в органы управления, контрольные органы других организаций;

64.21. приобретение ценных бумаг, за исключением приобретения ценных бумаг собственного выпуска;

64.21-1. утверждение регламента работы Банка с реестром владельцев ценных бумаг и регламента депозитария Банка;

64.22. принятие решений и утверждение документов, в том числе локальных нормативных правовых актов Банка, направленных на реализацию компетенций Правления, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

64.23. решение иных вопросов, связанных с текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, решения по которым принимаются иными органами и должностными лицами Банка, и передача которых на рассмотрение Правления невозможна ввиду наличия ограничений, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

65. Заседания Правления проводятся не реже двух раз в месяц. Их ведет Председатель Правления, а в его отсутствие – Первый заместитель Председателя Правления либо один из заместителей Председателя Правления.

Правление считается правомочным при условии присутствия на нем не менее половины членов Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов, участвующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов голос председательствующего на Правлении является решающим. В случае несогласия с решением Правления члены Правления могут сообщить свое мнение Наблюдательному совету или Общему собранию акционеров.

Передача своих полномочий, включая право голоса, членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Председатель Наблюдательного совета либо иной уполномоченный член Наблюдательного совета вправе присутствовать на заседаниях Правления и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка, могут приниматься методом опроса членов Правления. Решения принимаются путем опроса не менее половины членов Правления, на условиях, указанных в части второй настоящего пункта.

Решения Правления оформляются протоколами. Протоколы заседания предоставляются Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии по их требованию. Решения Правления обязательны для всех работников Банка.

Дополнительные вопросы проведения заседаний Правления, порядка принятия решений и другие вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, определяются локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Наблюдательным советом.

66. Председатель Правления возглавляет Правление и является руководителем Банка.

67. Председатель Правления:

67.1. вносит на рассмотрение Правления вопросы, относящиеся к компетенции Правления;

67.2. подписывает Устав Банка, утвержденные Общим собранием акционеров Банка изменения и (или) дополнения в Устав Банка, а также документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений;

67.3. издает приказы, распоряжения и другие распорядительные документы по вопросам деятельности Банка, дает указания, обязательные к исполнению всеми работниками;

67.4. утверждает локальные нормативные правовые акты по вопросам, не относящимся к компетенции Правления, Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров, подписывает положения об обособленных подразделениях Банка;

67.5. без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает гражданско-правовые сделки, заключает договоры, в том числе трудовые, выдает доверенности, подписывает документы по вопросам деятельности Банка, в том числе необходимые для представления в Национальный банк и иные уполномоченные органы, распоряжается имуществом и денежными средствами Банка в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, в том числе утверждает сметы расходов на рекламные, представительские, социальные, культурно-массовые, спортивные и оздоровительные мероприятия, на сумму, не превышающую 200 базовых величин на момент утверждения, если иное не предусмотрено Уставом или локальными нормативными правовыми актами Банка;

67.6. вносит предложения Наблюдательному совету по вопросам, связанным с назначением на должность (освобождением от должности) заместителей Председателя Правления, избрания членов Правления и досрочного прекращения их полномочий;

67.7. назначает руководителей учреждаемых Банком унитарных предприятий, заключает и подписывает с ними контракты;

67.8. утверждает штатное расписание Банка, если иное не предусмотрено приказом Председателя Правления;

67.9. является уполномоченным должностным лицом нанимателя, правомочным принимать все решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений, в том числе:

нанимать на работу, назначать, переводить, перемещать и увольнять работников Банка, устанавливать должностные оклады, применять меры поощрения, налагать дисциплинарные взыскания;

принимать решения о прекращении срочного трудового договора с работниками, занимающими руководящие должности, включенные в кадровый реестр Банка, в случае истечения срока трудового договора (контракта).

68. Председатель Правления вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

69. В период отсутствия Председателя Правления его обязанности выполняет Первый заместитель Председателя Правления или один из заместителей Председателя Правления, назначаемый приказом Председателя Правления.

Председатель Правления распределяет обязанности между своими заместителями и определяет их компетенцию в приказе по Банку.

Председатель Правления выполняет поручения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления.

Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям самостоятельных структурных подразделений центрального аппарата Банка, руководителям региональных дирекций Банка и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса.

Заместители Председателя Правления, руководитель кадровой службы центрального аппарата Банка (работник, исполняющий его обязанности), заместители руководителя кадровой службы центрального аппарата Банка (работники, исполняющие их обязанности) могут выступать уполномоченными должностными лицами нанимателя, правомочными принимать отдельные решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений, в том числе издавать приказы (распоряжения) в случаях, предусмотренных приказом Председателя Правления.

Заместители Председателя Правления Банка также вправе издавать приказы (распоряжения) и другие распорядительные документы по курируемым направлениям деятельности в соответствии с приказом Председателя Правления.

Руководители самостоятельных структурных подразделений центрального аппарата Банка (работники, исполняющие их обязанности) вправе:

в соответствии с положениями о структурных подразделениях издавать приказы (распоряжения) и другие распорядительные документы по вопросам, отнесенным к их компетенции;

выступать уполномоченными должностными лицами нанимателя, правомочными принимать отдельные решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений, в случаях, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами Банка.

Заместители Председателя Правления вправе от имени Банка выдавать доверенности работникам Центрального аппарата Банка на получение товарно-материальных и других ценностей по курируемым направлениям деятельности Банка в соответствии с распределением обязанностей.

Доверенности, связанные с инкассацией и перевозкой наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, от имени Банка также вправе выдавать:

руководитель инкассаторско – кассовой службы центрального аппарата Банка (работник Банка, исполняющий его обязанности);

руководители региональных подразделений инкассаторско – кассовой службы центрального аппарата Банка (работники, исполняющие их обязанности).

Руководитель юридической службы Банка (работник, исполняющий его обязанности) в рамках полномочий, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами Банка, вправе выдавать в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени Банка, скрепленные печатью Банка, работникам возглавляемой службы.

#### Статья 15. Контроль за деятельностью Банка. Ревизионная комиссия

70. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в порядке, установленном законодательством и локальным нормативным правовым актом Банка.

71. Ревизионная комиссия избирается ежегодно в количестве 5 человек.

Ревизионную комиссию Банка возглавляет председатель, который избирается из числа ее членов в день окончания проведения Общего собрания акционеров на первом заседании Ревизионной комиссии, которое организует и проводит Председатель Общего собрания акционеров. Председатель Ревизионной комиссии организует работу Ревизионной комиссии, в том числе созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии и председательствует на них, руководит проводимыми Ревизионной комиссией ревизиями и проверками, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки.

Полномочия любого члена ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров.

Членом ревизионной комиссии Банка не могут быть избраны члены Наблюдательного совета или Правления. Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

72. Компетенция Ревизионной комиссии по вопросам, не предусмотренным законодательством и настоящим Уставом, определяются локальным нормативным правовым актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

73. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

73.1. Ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности Банка за отчетный год в срок до проведения очередного(годового) Общего собрания акционеров.

73.2. Ревизии и проверки по решению Наблюдательного совета в установленные им сроки;

73.3. Ревизии и проверки по письменному требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии и Наблюдательному совету Банка. В этом случае ревизия или проверка финансовой и хозяйственной деятельности Банка должны быть проведены в любое время, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и должны быть начаты не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров об их проведении.

74. Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку. Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати календарных дней.

75. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение. Заключение Ревизионной комиссии по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков.

76. Членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров и в установленных им размерах выплачиваются вознаграждения и компенсируются расходы, связанные с исполнением ими этих обязанностей, за исключением случаев, когда законодательством Республики Беларусь установлены соответствующие ограничения.

77. Органами управления Банка в порядке и формах, предусмотренных законодательством, Уставом, локальными нормативными правовыми актами и решениями органов управления Банка, организуется:

для обеспечения надлежащего уровня общего руководства Банком – система корпоративного управления Банком, обеспечивающая эффективное взаимодействие акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц Банка и иных заинтересованных лиц;

для обеспечения надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующего характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности –

система внутреннего контроля, обеспечивающая эффективный внутренний контроль;

для обеспечения недопущения вовлечения Банка в процесс легализации преступных доходов, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, – система внутреннего контроля по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, включающая контроль на всех стадиях осуществления финансовых операций;

для обеспечения надлежащего уровня управления рисками и капиталом Банка, соответствующего его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности – система управления рисками, направленная на достижение финансовой надежности Банка.

78. Для проверки деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценки эффективности организации бизнес-процессов Банком создается служба внутреннего аудита – Управление внутреннего аудита, которое подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и подотчетно в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Деятельность Управления внутреннего аудита регулируется законодательством, положением, утверждаемым Наблюдательным советом Банка, в котором определяются полномочия Управления внутреннего аудита, иными локальными нормативными правовыми актами Банка.

Для общего руководства и обеспечения деятельности системы внутреннего контроля, Управления внутреннего аудита, осуществления внутреннего мониторинга выполнения решений Наблюдательного совета, принятых в отношении системы внутреннего контроля, Управления внутреннего аудита, оценки эффективности системы внутреннего контроля на консолидированной основе, в том числе в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, деятельности Управления внутреннего аудита в Банке, а также выбора и организации взаимодействия с аудиторскими организациями (аудиторами – индивидуальными предпринимателями), создается Аудиторский комитет при Наблюдательном совете Банка.

Для осуществления внутреннего мониторинга выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим Банку рискам, оценки эффективности системы управления рисками на консолидированной основе, в том числе рисками в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, создается Комитет по рискам при Наблюдательном совете Банка.

79. Исключен.

80. Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, в том числе в отношении обособленных подразделений Банка, структурных подразделений, находящихся вне места

нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса, Банк вправе, а в случаях и порядке, установленных законодательными актами, обязан привлечь аудиторскую организацию (аудитора – индивидуального предпринимателя), не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, вносится на рассмотрение Общим собранием акционеров Банка при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков.

## Статья 16. Организационная структура Банка

81. Организационная структура Банка включает в себя:

центральный аппарат;

обособленные подразделения (представительства);

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка и не имеющие самостоятельного баланса (региональные дирекции, Центр сопровождения банковских операций и др.).

Банк вправе создавать структурные подразделения, в том числе передвижные, расположенные вне места его нахождения, и не имеющие самостоятельного баланса, а также создавать удаленные рабочие места в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Банк вправе создавать дочерние банки, а также открывать филиалы и представительства Банка за пределами Республики Беларусь, участвовать в уставном фонде иностранного банка в порядке, установленном законодательством.

82. Исключен.

83. Руководители региональных дирекций Банка и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса, являются уполномоченными должностными лицами нанимателя, правомочными принимать отдельные решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений, в рамках прав, предусмотренных положениями региональных дирекций Банка и иных структурных подразделениях, расположенных вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса, приказами Председателя Правления Банка, а также имеют иные права и обязанности, предусмотренные локальными нормативными правовыми актами Банка.

Кроме этого, уполномоченными должностными лицами нанимателя, правомочными принимать отдельные решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений, а также издавать приказы (распоряжения), могут выступать заместители руководителя региональной дирекции и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Банка и не

имеющих самостоятельного баланса, в случаях, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами Банка, приказами Председателя Правления Банка.

Руководитель региональной дирекции Банка, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса (заместители руководителя в период выполнения обязанностей руководителя региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса) в рамках полномочий, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами Банка, вправе выдавать в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени Банка, скрепленные печатью региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса, работникам возглавляемой региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса, а также издавать приказы, распоряжения и другие распорядительные документы по вопросам деятельности возглавляемой региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса, давать указания, обязательные к исполнению всеми работниками региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса.

Заместители руководителя региональной дирекции Банка, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса (по курируемым направлениям деятельности в соответствии с распределением обязанностей) вправе выдавать от имени Банка работникам региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса, доверенности на получение товарно-материальных ценностей, скрепленные печатью региональной дирекции, иного структурного подразделения, расположенного вне места нахождения Банка и не имеющего самостоятельного баланса.

Руководитель центра банковских услуг региональной дирекции (работник, исполняющий его обязанности) вправе:

выдавать от имени Банка доверенности, скрепленные печатью центра банковских услуг, на получение товарно-материальных ценностей, работникам возглавляемого подразделения, а также работникам Банка, рабочие места которых расположены по месту нахождения соответствующего центра банковских услуг;

выступать уполномоченным должностным лицом нанимателя, правомочным принимать отдельные решения, вытекающие из трудовых и



связанных с ними отношений, в случаях, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами Банка.

#### Статья 17. Учет и отчетность Банка

84. В Банке организуется и ведется в соответствии с законодательством и согласно сформированной учетной политике бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности, составляется и представляется бухгалтерская, финансовая, статистическая и иная отчетность.

Банком составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчетным годом Банка является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

Учет и документооборот в Банке и его обособленных подразделениях, структурных подразделениях, находящихся вне места нахождения Банка и не имеющих самостоятельного баланса, организуется в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами Национального банка и локальными нормативными правовыми актами Банка, регламентирующими вопросы учета и документооборота.

85. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка с учетом заключений Ревизионной комиссии и аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) утверждается годовым Общим собранием акционеров.

Банк составляет и представляет в Национальный банк, органы государственного управления отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности в порядке и объеме, установленных законодательными актами Республики Беларусь и (или) Национальным банком.

Банк раскрывает информацию о своей деятельности путем ее публикации, размещения в принадлежащих помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

#### Статья 18. Реорганизация и ликвидация Банка

86. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение или выделение, преобразование) или прекращение его деятельности путем ликвидации осуществляются в порядке и случаях, установленных законодательством и с учетом требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь.

87. Ликвидация Банка может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров, в том числе в связи с достижением цели, ради которой

Банк создан, в связи с экономической нецелесообразностью дальнейшей деятельности Банка и по иным основаниям, предусмотренным законодательством, а также суда, рассматривающего экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

#### Статья 19. Банк, как субъект средств массовой информации

88. Банк является редакцией газеты «@gro.bank» (далее – Газета).

89. Цели и задачи Банка в качестве редакции – производство и выпуск Газеты.

90. Основными целями и задачами Газеты являются:

повышение авторитета Банка, как ведущего финансово-кредитного учреждения Республики Беларусь, среди отечественных и зарубежных партнеров, формирование его имиджа как стабильной, надежной и динамично развивающейся банковской структуры, способной привлекать крупные финансовые ресурсы отечественных и зарубежных инвесторов, и осуществлять значимые социально-экономические проекты;

публикация материалов, отражающих тенденции на внутреннем и внешнем финансовых рынках, ситуацию с реализацией денежно-кредитной политики Республики Беларусь, развитие основных направлений деятельности Банка, его взаимоотношения с отечественными и зарубежными финансовыми и экономическими институтами, субъектами хозяйствования;

освещение общественной жизни в Банке, его участие в социально-значимых, культурных и спортивных мероприятиях.

91. Главным редактором газеты является Председатель Правления Банка.

92. Производство и выпуск Газеты финансируется за счет средств Банка.

93. Права, обязанности и полномочия работников Банка, являющихся сотрудниками редакции Газеты, определяются договорами (контрактами), локальными нормативными правовыми актами Банка.

Председатель Правления  
ОАО «Белагропромбанк»

А.А. Лысюк

Приложение  
к Уставу Открытого  
акционерного общества  
«Белагропромбанк»

Перечень  
обособленных подразделений ОАО «Белагропромбанк»

Наименование обособленного подразделения	Место нахождения
Представительство ОАО «Белагропромбанк» в Итальянской Республике	Итальянская Республика, г. Милан 20122, ул. Филиппо Корридони, 1

Председатель Правления  
ОАО «Белагропромбанк»

А.А.Лысюк