



Банк зарегистрирован
в Национальном банке
Республики Беларусь
16 апреля 1992 г.
Регистрационный номер 27

УСТАВ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК»

СТАТУТ

АДКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫСТВА

«БЕЛАРУСКІ НАРОДНЫ БАНК»

В редакции с изменениями и дополнениями, утвержденными решением Общего собрания акционеров ОАО «БНБ-Банк» от 27.03.2014 г., Протокол № 01, с изменениями, утвержденными решением внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «БНБ-Банк» от 01.09.2014 г., Протокол № 03, с изменениями, утвержденными решением Общего собрания акционеров ОАО «БНБ-Банк» от 30.03.2016 г., Протокол № 01, с изменениями, утвержденными решением Общего собрания акционеров ОАО «БНБ-Банк» от 30.03.2017 г., Протокол № 01, с изменениями, утвержденными решением Общего собрания акционеров ОАО «БНБ-Банк» от 30.03.2018 г., Протокол № 01.

Минск
2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Статья 2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
Статья 3. УСТАВНЫЙ ФОНД	6
Статья 4. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ	6
Статья 5. АКЦИИ БАНКА. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАЩЕНИЯ АКЦИЙ БАНКА	8
Статья 6. ИМУЩЕСТВО, ПРИБЫЛЬ, ФОНДЫ И РЕСУРСЫ БАНКА	10
Статья 7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	10
Статья 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	12
Статья 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	13
Статья 10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА	18
Статья 11. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	25
Статья 12. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР БАНКА	26
Статья 13. КОНТРОЛЬ В БАНКЕ	28
Статья 14. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	32

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк», именуемое в дальнейшем «Банк», является коммерческой организацией, зарегистрированной в установленном законодательством порядке, имеющей на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные законодательством, и иные банковские операции, указанные в специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности, а также иные виды деятельности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

В связи с изменением наименования, Банк обладает правами и обязанностями Акционерного коммерческого банка «Белорусский народный банк».

2. Наименование Банка:

Полное наименование:

на белорусском языке:

Адкрытае акцыянернае таварыства «Беларускі народны банк»;

на русском языке:

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»;

на английском языке:

Belarusky Narodny Bank.

Сокращенное наименование:

на белорусском языке:

ААТ «БНБ-Банк»;

на русском языке:

ОАО «БНБ-Банк»;

на английском языке:

BNB-Bank.

3. Место нахождения Банка: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, проспект Независимости, 87а.

4. Банк входит в банковскую систему Республики Беларусь и в своей деятельности руководствуется законодательством и настоящим Уставом.

5. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество (самостоятельный баланс), может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и иные банковские счета на территории Республики Беларусь и за ее пределами.

6. Банк имеет круглые печати, штампы, бланки, содержащие собственное наименование, знак обслуживания (эмблему), а также иную необходимую атрибутику юридического лица и средства визуальной идентификации.

7. Эмблема Банка представляет собой стилизованное изображение льва. Эмблема Банка может использоваться на круглой печати Банка, фирменных бланках и в иных целях.

8. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

9. Банк не отвечает по обязательствам акционеров Банка, а акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Акционеры несут риски убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций Банка. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Если экономическая несостоятельность (банкротство) Банка вызвана акционерами или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц, в случае недостаточности имущества Банка, может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

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

Статья 2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

11. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли в процессе осуществления предпринимательской деятельности для удовлетворения экономических интересов его акционеров.

12. Предмет деятельности Банка заключается в осуществлении банковских операций. Банк вправе осуществлять деятельность в соответствии с законодательством.

13. В соответствии с законодательством и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, выданного Национальным банком Республики Беларусь, Банк для реализации целей, определенных настоящим Уставом, осуществляет 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 (депозиты) 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 Республики Беларусь;

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

14. Помимо банковских операций, указанных в пункте 13 Устава, Банк вправе осуществлять:

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;

выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные 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;

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

15. Подлежащую лицензированию деятельность Банк вправе осуществлять только при получении специального разрешения (лицензии).

Статья 3. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА

16. Уставный фонд Банка составляет 27 687 896,04 белорусских рублей (Двадцать семь миллионов шестьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот девяносто шесть рублей четыре копейки).

Неденежная часть уставного фонда сформирована в размере 490403,90 белорусских рублей (Четыреста девяносто тысяч четыреста три рубля девяносто копеек), что составляет 1,77 % размера уставного фонда Банка.

17. Уставный фонд Банка разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции составляет 0,01 белорусских рублей (ноль рублей одна копейка). Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 2 768 789 604 (Два миллиарда семьсот шестьдесят восемь миллионов семьсот восемьдесят девять тысяч шестьсот четыре) штуки на общую сумму 27 687 896,04 белорусских рублей (Двадцать семь миллионов шестьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот девяносто шесть рублей четыре копейки).

18. При увеличении уставного фонда Банк имеет право эмитировать привилегированные акции различных типов.

19. Банк вправе увеличивать или после получения предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

20. Размещение Банком акций дополнительного выпуска осуществляется в соответствии с законодательством и может быть открытым либо закрытым.

21. Вклады в уставный фонд Банка могут осуществляться как в денежной, так и неденежной форме в соответствии с порядком, установленным законодательством.

22. Вклады, вносимые в уставный фонд Банка в денежной форме, подлежат перечислению на временный счет, открываемый Банком в Национальном банке Республики Беларусь, или на временный счет, открываемый Банком по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в других банках, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством открытия временного счета не требуется.

Статья 4. АКЦИОНЕРЫ БАНКА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

23. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица, являющиеся собственниками акций Банка и внесенные в установленном порядке в реестр акционеров Банка.

24. Каждая акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

25. Акционеры Банка имеют право:

участвовать в управлении делами Банка в порядке, определяемом Уставом, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с

правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

своевременно получать от Банка информацию, в том числе обеспечивающую возможность их участия в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка, и голосовании;

получать информацию в достаточном для принятия решений объеме и удобной для восприятия форме, в том числе информацию, относящуюся к процедуре избрания Совета директоров Банка, Правления Банка, включая, но не ограничиваясь сведения о кандидатурах и/или членах этих органов управления Банком, по каждому вопросу повестки дня при подготовке Общего собрания акционеров Банка;

получать отчеты о ходе реализации бизнес-плана (стратегического плана развития) Банка при рассмотрении итогов его деятельности за год;

получать часть прибыли от деятельности Банка в виде дивидендов пропорционально количеству принадлежащих им акций;

распоряжаться принадлежащими им акциями в порядке, определяемом Уставом и законодательством;

получать полную информацию о деятельности Банка, знакомиться с его бухгалтерскими книгами или иной документацией в объеме и порядке, определяемом Уставом;

избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка в порядке, определенном Уставом и законодательством;

в порядке, предусмотренном Уставом и законодательством, вносить на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка и других органов управления Банка предложения, участвовать в обсуждении этих предложений;

при ликвидации Банка получать часть имущества Банка или его стоимость, оставшуюся после расчетов с кредиторами;

осуществлять право на преимущественную покупку акций (если иное не предусмотрено законодательными актами) дополнительного выпуска в порядке, определяемом пунктом 31 Устава;

заключать акционерные соглашения;

получать информацию о результатах внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления, в том числе оценки эффективности деятельности Совета директоров Банка, о результатах самооценки эффективности деятельности Совета директоров Банка, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка.

Акционеры Банка обладают также иными правами, предусмотренными Уставом и законодательством.

26. Акционеры Банка обязаны:

вносить в уставный фонд Банка вклады в течение месяца с даты заключения соответствующего договора подписки на акции, если договором не установлен иной срок, в размере стоимости приобретаемых акционерами по договору акций, если иное не определено законодательными актами;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с осуществлением прав и обязанностей акционера Банка;

своевременно сообщать депозитарию, формирующему реестр акционеров Банка, обо всех изменениях данных о себе, включенных в такой реестр;

уведомлять Банк о заключении акционерного соглашения (внесении в него изменений и/или дополнений), путем направления письменного уведомления в адрес Банка;

выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке в качестве акционера, предусмотренные Уставом, законодательными актами, акционерным соглашением.

СТАТЬЯ 5. АКЦИИ БАНКА. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАЩЕНИЯ АКЦИЙ БАНКА

27. Акции Банка эмитируются в бездокументарной форме (в форме записей по счетам).

28. Банк обязан принимать меры по обеспечению защиты сведений, внесенных в реестр акционеров, и вправе предоставлять такие сведения государственным органам, юридическим или физическим лицам в соответствии с законодательными актами.

29. Приобретение Банком акций по решению самого Банка

29.1. Решение о приобретении Банком собственных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в целях приобретения акций для:

последующей продажи либо безвозмездной передачи государству;

последующего пропорционального распределения среди акционеров;

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

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

иных случаев, предусмотренных законодательными актами.

29.2. Акции, приобретенные Банком по решению Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного фонда Банка в целях сокращения их общего количества, подлежат аннулированию в порядке, предусмотренном законодательством.

29.3. Акции, приобретенные по решению самого Банка в иных случаях, за исключением предусмотренного подпунктом 29.2 Устава, поступают в распоряжение Банка.

Поступившие в распоряжение Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров Банка, по ним, за исключением случая, установленного подпунктом 29.4 Устава, не начисляются дивиденды.

Такие акции подлежат бессрочной реализации в соответствии с целью, определенной в решении Общего собрания акционеров Банка.

29.4. Решением Общего собрания акционеров Банка может быть предусмотрена возможность получения на срок до одного года членами

исполнительных органов Банка дивидендов на поступившие в распоряжение Банка акции (их часть).

30. Выкуп Банком собственных акций по требованию акционеров

30.1. Выкуп Банком собственных акций по требованию акционеров осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

30.2. Председатель Совета директоров Банка обеспечивает уведомление акционеров, которые приобрели право требовать от Банка выкупа принадлежащих им акций, о возникновении у них такого права. Уведомление публикуется в газете «Звезда» или размещается на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 30 дней с момента возникновения у акционера права требовать у Банка выкупа принадлежащих ему акций, либо по решению Совета директоров Банка направляется заказным письмом по адресу акционера, указанному в реестре акционеров Банка.

30.3. Акционер, уведомленный о приобретении права требовать у Банка выкупа принадлежащих ему акций и желающий воспользоваться таким правом, направляет в Банк на имя Председателя Совета директоров Банка соответствующее требование, которое должно содержать количество акций, в отношении которых Акционер заявляет требование о выкупе. Непоступление в тридцатидневный срок с момента уведомления соответствующего требования от акционера признается отказом акционера от реализации права требования выкупа акций.

30.4. Председатель Совета директоров Банка не позднее 30 дней с момента окончания срока подачи требований уведомляет акционеров, изъявивших желание воспользоваться правом требования выкупа Банком акций, о количестве акций, подлежащих выкупу у данного акционера, а также о цене их приобретения, времени и месте заключения договоров на приобретение акций. Заключение договоров с акционером не может быть назначено ранее 10 дней и позднее 30 дней с момента отправки письма о таком назначении.

31. Преимущественное право акционеров на покупку акций дополнительного выпуска реализуется на основании решения Общего собрания акционеров Банка. В таком решении определяется количество акций, которое вправе приобрести каждый акционер, срок действия преимущественного права приобретения акций, порядок действий акционеров, желающих осуществить свое преимущественное право приобретения акций, а также иная информация, необходимая для реализации акционерами преимущественного права приобретения акций.

Уведомление акционеров об имеющемся у них преимущественном праве на покупку акций доводится до сведения акционеров путем его опубликования в газете «Звезда» или размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Порядок реализации акционерами преимущественного права на покупку акций дополнительного выпуска в части, не урегулированной Уставом, может быть определен локальным нормативным правовым актом, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Статья 6. ИМУЩЕСТВО, ПРИБЫЛЬ, ФОНДЫ И РЕСУРСЫ БАНКА

32. Банк является собственником:

имущества и денежных взносов, переданных акционерами в его уставный фонд в качестве платы за акции;

доходов, полученных от предпринимательской деятельности;

имущества, приобретенного Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

поступлений, полученных в результате использования имущества (плодов, продукции, доходов), если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании такого имущества;

имущества унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком;

имущества, приобретенного Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

33. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, распределяется в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка.

34. Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров Банка может быть направлена на формирование фондов Банка, распределена между акционерами в виде дивидендов, а также может расходоваться на другие цели в соответствии с законодательством.

35. Банк использует средства резервного и других фондов в порядке, определяемом законодательством и Уставом.

36. Резервный фонд формируется за счет обязательных отчислений от прибыли и (или) иных предусмотренных законодательством источников в порядке и размере предусмотренном законодательством.

Средства резервного фонда Банка расходуются на цели, предусмотренные законодательством.

37. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и сроках выплаты принимается Общим собранием акционеров Банка. Размер дивиденда объявляется в белорусских рублях на одну акцию. Дивиденды выплачиваются в денежных единицах Республики Беларусь, если иное не определено Общим собранием акционеров Банка. Информация о времени и месте выплаты дивидендов доводится до сведения акционеров в том же порядке, в котором они извещаются о проведении Общего собрания акционеров Банка.

38. Дивиденды определяются без учета налогов. Выплата дивидендов производится с удержанием налогов в соответствии с законодательством.

Статья 7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

39. Учет и отчетность в Банке организуются в соответствии с правилами, установленными законодательством.

40. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячной, квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк публикует в официальных республиканских средствах массовой информации годовой

бухгалтерский (финансовый) отчет после подтверждения его достоверности аудиторской организацией в форме и срок, устанавливаемые законодательством, квартальные отчеты по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года.

41. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

42. Информация о Банке предоставляется и раскрывается Банком в соответствии с Уставом и законодательством.

43. Получение акционерами Банка информации о деятельности Банка и документации производится по их письменному запросу, направленному в адрес Банка. Запрос должен содержать указание на конкретные документы/информацию, интересующие акционера Банка.

Акционеры вправе запросить и получить следующую информацию о деятельности Банка и документацию, если большой объем информации и документации не предусмотрен законодательством:

Устав Банка, изменения и дополнения в него;
документы, подтверждающие государственную регистрацию Банка;
документы, подтверждающие право собственности либо иные вещные права на имущество, находящееся на балансе (учтенное в книге учета доходов и расходов) Банка;

документы, удостоверяющие права Банка на земельные участки;
протоколы Общих собраний акционеров Банка;
локальные нормативные правовые акты Банка, регламентирующие его деятельность;

специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности и иные специальные разрешения (лицензии), выданные Банку;

платежные или иные документы, подтверждающие внесение денежного вклада в уставный фонд Банка, и (или) заключение экспертизы о достоверности оценки имущества в случае внесения неденежного вклада в уставный фонд Банка, а также иные акты оценки стоимости имущества;

годовые, квартальные отчеты и другие документы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности (книга учета доходов и расходов);

статистические и иные отчеты;
заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторские заключения, а также акты (справки) контролирующих органов Республики Беларусь;

документы, подтверждающие эмиссию или выдачу ценных бумаг Банка;
списки аффилированных лиц Банка;

списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;

доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;

бюллетени для голосования;
списки лиц, имеющих право на получение дивидендов;
иные списки акционеров, составляемые для обеспечения реализации их прав;

реестры акционеров Банка, на основании которых были составлены списки лиц, указанные в настоящем пункте;

документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию другим способом в соответствии с законодательством;

иные документы, предусмотренные локальными нормативными правовыми актами Банка, регламентирующими его деятельность, утвержденные в порядке, предусмотренном Уставом и законодательством.

44. Копии и (или) выписки из документов согласно пункту 43 Устава предоставляются акционеру Банка в одном экземпляре в течение 10 рабочих дней с даты получения Банком запроса его акционера. Указанные копии и (или) выписки направляются акционеру Банка почтовым отправлением по адресу, указанному в соответствующем запросе, либо по желанию акционера Банка – посредством факсимильной связи и (или) электронной почты.

45. С оригиналами документов, указанных в пункте 43 Устава, а также с информацией, в них содержащейся, акционер Банка вправе ознакомиться по месту нахождения Банка в рабочие дни в течение 10 рабочих дней после направления соответствующего письменного запроса Банку.

46. Банк раскрывает иным акционерам информацию о заключении акционерного соглашения, включая сведения о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций, не позднее, чем за три дня до проведения Общего собрания акционеров Банка. В случае, если акционерное соглашение заключено в срок менее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, информация о заключении акционерного соглашения должна быть раскрыта непосредственно перед началом проведения такого Общего собрания акционеров. Указанная в настоящем пункте информация включается в перечень информации, с которой акционеры вправе ознакомиться перед началом проведения Общего собрания акционеров Банка.

47. Информация о заключенных акционерных соглашениях раскрывается путем ее размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в случаях, порядке и объеме, предусмотренных соответствующим локальным нормативным правовым актом Банка.

Статья 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

48. Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Совет директоров Банка;

Правление Банка;

Генеральный директор Банка.

49. Деятельность органов управления Банком регламентируется законодательством, Уставом, а также локальными нормативными правовыми актами Банка в случаях, предусмотренных законодательством. Права и обязанности членов Совета директоров и Правления Банка регламентируются законодательством, а также локальными нормативными правовыми актами Банка в случаях, предусмотренных законодательством.

50. Члены Совета директоров и Правления Банка, Генеральный директор Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка на основе открытости добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иное не установлено законодательством.

51. Члены Совета директоров Банка и Правления Банка, Генеральный директор Банка и его заместители обязаны в письменной форме сообщать Совету директоров Банка, Национальному банку Республики Беларусь обо всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также сообщать Совету директоров Банка о сделках с ценными бумагами Банка своей супруги (супруга), 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 путем подачи соответствующего письменного уведомления, адресованного Председателю Совета директоров Банка, в пятидневный срок с даты совершения каждой сделки.

Статья 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

52. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком. Общее собрание акционеров Банка вправе принять к рассмотрению любой вопрос деятельности Банка.

53. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

53.1. изменение Устава Банка;

53.2. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

53.3. изменение размера уставного фонда Банка путем:

(а) увеличения уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем эмиссии акций дополнительного выпуска; или

(б) уменьшения уставного фонда Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем аннулирования приобретенных или выкупленных Банком акций;

53.4. изменение количества акций без изменения размера уставного фонда путем дробления или консолидации акций;

53.5. изменение номинальной стоимости акций;

53.6. избрание членом Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия члена (членов) Совета директоров Банка прекращаются досрочно без принятия соответствующего решения Общего собрания акционеров Банка;

53.7. избрание членом Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

53.8. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (данных книги учета доходов и расходов) Банка;

53.9. распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения ревизионной комиссии (ревизора) и аудиторского заключения;

53.10. решение о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

53.11. решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято Национальным банком Республики Беларусь или хозяйственным судом в соответствии с законодательными актами;

53.12. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;

53.13. решение о выплате Генеральному директору, его заместителям, членам Правления Банка вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса, в том числе решение об определении размера средств, направляемых на указанные цели, с соблюдением порядка и условий, определенных законодательством.

53.14. утверждение при необходимости локальных нормативных правовых актов Банка (а) о подготовке, созыве и проведении Общего собрания акционеров Банка в очной, заочной и смешанной формах, (б) о порядке реализации акционерами преимущественного права на покупку акций Банка дополнительного выпуска, (в) о Совете директоров Банка, (г) о Ревизионной комиссии Банка, (д) о порядке объявления и выплаты дивидендов в части, не урегулированной Уставом Банка;

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

53.16. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

53.17. принятие решений о совершении Банком крупных сделок в случае, если по ним не принято единогласное решение Совета директоров Банка;

53.18. приобретение Банком акций собственной эмиссии в целях, предусмотренных законодательством;

53.19. принятие и утверждение решений об эмиссии акций, утверждение отчета об итогах эмиссии акций;

53.20. принятие решения об объявлении и выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

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

54. Очередное Общее собрание акционеров Банка проводится один раз в год не позднее 3 месяцев после окончания отчетного года. Очередное Общее собрание акционеров Банка является одновременно Годовым Общим собранием акционеров Банка.

55. Акционеры Банка, являющиеся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций, имеют право вносить предложения по формированию повестки дня Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, в порядке, установленном настоящим Уставом. Предложения по повестке дня вносятся акционерами путем их отправки в письменной форме в адрес Банка на имя Председателя Совета директоров Банка. Предложения в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка принимаются не позднее 20 дней после окончания отчетного года. Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка принимаются не позднее 10 дней до принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка. Предложения, поступившие после указанного срока, могут рассматриваться при принятии решения о проведении следующего соответствующего Общего собрания акционеров Банка.

56. Уполномоченным на подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров Банка органом Банка является Совет директоров Банка. При принятии решения о проведении Общего собрания акционеров Банка Председатель Совета директоров Банка уведомляет Совет директоров Банка обо всех поступивших к нему предложениях по повестке дня. По каждому предложению выносится решение о включении или невключении представленного в предложении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка. Лица, предложения которых по повестке дня Общего собрания акционеров Банка отклонены, извещаются путем отправки в их адрес соответствующего уведомления, которое должно содержать мотивировку принятого Советом директоров Банка решения.

Предложения о включении в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросов, принятие решения по которым может привести к конфликту с принятием решения по вопросам, предложения о включении которых в повестку дня Общего собрания акционеров Банка поступили ранее и были приняты к включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, подлежат рассмотрению, но не включаются в повестку дня назначаемого Общего собрания акционеров Банка. Такие вопросы могут включаться в повестку дня последующих Общих собраний акционеров Банка.

57. Заседание Совета директоров Банка по вопросу назначения Годового Общего собрания акционеров Банка подлежит проведению не позднее 55 дней после окончания отчетного года. Заседание Совета директоров Банка по вопросу назначения внеочередного Общего собрания акционеров Банка

подлежит проведению по мере необходимости, но не позднее 10 дней с даты получения требования от органов или лиц, имеющих в силу законодательства право на заявление такового.

58. Извещение о проведении Годового Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не менее чем за 30 дней до даты его проведения. Извещение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в том числе Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Совета директоров Банка кумулятивным голосованием, должно быть сделано не менее чем за 10 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка. Извещение публикуется в газете «Звезда» или размещается на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

59. В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, акционеры Банка извещаются об этом изменении не менее чем за пять дней до даты его проведения в порядке, предусмотренном пунктом 58 Устава.

60. Общее собрание акционеров Банка, проводимое в очной форме, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем 50 процентов голосов от общего количества голосов акционеров.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в заочной форме собрание правомочно, если ко дню его проведения в Банк поступили бюллетени от акционеров, обладающих в совокупности более чем 50 процентами голосов от общего количества голосов акционеров.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в смешанной форме собрание правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры, а также в Банк поступили бюллетени от акционеров, обладающих в совокупности более чем 50 процентами голосов от общего количества голосов акционеров.

61. На Общем собрании акционеров Банка председательствует, а также открывает его и ведет Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Совета директоров Банка или Генеральный директор Банка.

После открытия очередного Общего собрания акционеров Банка акционеры избирают Секретаря Общего собрания акционеров Банка, который ведет протокол Общего собрания акционеров Банка, и счетную комиссию на срок до следующего очередного Общего собрания акционеров Банка.

62. Голосование на Общем собрании акционеров Банка, проводимом в очной форме, осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением голосования по вопросам, решения по которым принимаются путем проведения кумулятивного голосования.

Голосование на Общем собрании акционеров Банка, проводимом в заочной и смешанной формах, осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос».

Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросам повестки дня принимаются простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, когда для принятия решений по отдельным вопросам в соответствии с Уставом и (или) законодательством требуется квалифицированное большинство голосов или единогласие.

63. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования. Форма бюллетеня для голосования утверждается Советом директоров Банка.

64. Решения Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов избрания членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии Банка, утверждения годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (данных книги учета доходов и расходов) и распределения его прибыли и убытков, могут быть приняты путем проведения заочного голосования без непосредственного присутствия лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

65. Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросу определения срока выплаты дивидендов принимаются квалифицированным большинством не менее двух третей голосов лиц, принимающих участие в этом собрании.

Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросам (а) утверждения локальных нормативных правовых актов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Уставом и законодательством, (б) внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, (в) увеличения или уменьшения уставного фонда Банка, (г) реорганизации и ликвидации Банка, (д) приобретения Банком акций собственной эмиссии по решению самого Банка, (е) уполномочивания акционеров Банка на подачу исков от имени Банка в случаях, предусмотренных законодательством, (ж) принятия решения о совершении крупной сделки, если такое решение не принято членами Совета директоров Банка единогласно, принимаются квалифицированным большинством не менее трех четвертей голосов лиц, принимающих участие в этом собрании.

Решение об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров принимается единогласно всеми акционерами Банка.

66. Внеочередные Общие собрания акционеров Банка могут созываться для решения срочных и (или) выходящих за рамки компетенции Совета директоров Банка и Правления Банка вопросов, возникающих в ходе осуществления деятельности Банка.

67. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- собственной инициативы;
- требования Правления Банка;
- требования Ревизионной комиссии Банка;
- требования аудиторской организации или аудитора - индивидуального предпринимателя;

требования акционеров, обладающих в совокупности не менее чем 10 процентами голосов от общего количества голосов.

Совет директоров Банка в течение 14 дней после получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении этого собрания либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении.

Решение Совета директоров Банка о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении оформляются протоколом заседания Совета директоров Банка, выписки из которого направляются лицам (органам), требующим его созыва, не позднее 5 дней с даты принятия этого решения.

68. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, оглашаются на этом собрании (при проведении Общего собрания акционеров Банка в очной форме) либо доводятся до акционеров Банка (при проведении Общего собрания акционеров Банка в смешанной или заочной форме). Решения доводятся путем их опубликования в газете «Звезда» или размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

69. Вопросы проведения Общего собрания акционеров Банка, не урегулированные Уставом, могут быть урегулированы локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Статья 10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

70. В Банке создается Совет директоров Банка, ежегодно избираемый Общим собранием акционеров Банка в количестве 7 человек, в том числе двух независимых директоров.

71. Совет директоров Банка в целом ответственен за соблюдение Банком в своей деятельности требований законодательства, Устава и локальных нормативных правовых актов Банка. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

71.1. определение основных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение стратегии развития (стратегического плана развития) Банка и контроль за его выполнением;

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

71.3. обеспечение организации системы корпоративного управления Банком, эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе, в том числе путем установления лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением Банка и (или) Генеральным директором Банка;

71.4. контролирование работы Правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Совета директоров Банка;

71.5. контролирование соблюдения Правлением Банка, Генеральным директором Банка законодательства, Устава, локальных нормативных правовых актов Банка;

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

71.7. установление квалификационных требований и требований к деловой репутации кандидатов, претендующих на занятие должностей руководителей филиалов, структурных подразделений Банка, службы внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, а также осуществление контроля за соответствием лиц, занимающих указанные должности таким требованиям;

71.8. решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;

71.9. решение о создании и ликвидации представительств и филиалов Банка;

71.10. решение о создании Банком других юридических лиц, а также об участии в них;

71.11. решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений;

71.12. созыв Общего собрания акционеров Банка и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

71.13. определение повестки дня Общего собрания акционеров Банка, даты составления списка владельцев акций Банка, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, а также решение иных вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка, в соответствии с законодательством;

71.14. определение рекомендуемого размера выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций расходов за исполнение ими своих функциональных обязанностей;

71.15. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

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

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

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

71.19. принятие решений о приобретении Банком ценных бумаг собственной эмиссии, за исключением принятия решения о приобретении акций;

71.20. утверждение депозитария и условий депозитарного договора с эмитентом с учетом требований, установленных законодательством;

71.21. утверждение регламента работы с реестром акционеров Банка;

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

71.23. решение о совершении Банком крупных сделок;

71.24. решение о совершении Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок не превышает 20 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период (стоимости активов Банка, определенной на первое число месяца, в котором совершается сделка, на основании данных его книги учета доходов и расходов);

71.25. использование резервных и иных фондов Банка;

71.26. создание аудиторского комитета Банка и комитета по рискам Банка;

71.27. выбор и утверждение по предложению аудиторского комитета Банка аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

71.28. обеспечение создания и эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Банке, принятие стратегических решений по ее совершенствованию;

71.29. обеспечение организации системы управления рисками, в том числе рисками в банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе, исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк;

71.30. создание и обеспечение функционирования службы внутреннего аудита Банка;

71.31. регулярное рассмотрение отчетов комитетов, созданных Советом директоров Банка, иной отчетности, направляемой в адрес Совета директоров Банка;

71.32. осуществление контроля и направление деятельности Правления Банка по ограничению банковских рисков;

71.33. утверждение при необходимости локальных нормативных правовых актов Банка (а) о Правлении Банка, (б) об использовании резервных и иных фондов Банка, (в) о филиалах и представительствах Банка, (г) о службе внутреннего аудита Банка; (д) об аудиторском комитете Банка; (е) о комитете по рискам Банка; (ж) о стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; (з) о стратегии управления рисками Банка; (и) иных локальных нормативных правовых актов Банка, в случаях, предусмотренных законодательством.

71.33-1. утверждение локальных нормативных правовых актов Банка, определяющих систему вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения в Банке, стратегию и политику управления рисками, стратегию организации и осуществления внутреннего контроля, включая риски и контроль в банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, а также определение толерантности к присущим Банку рискам;

71.34. определение кадровой политики Банка, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда, в том числе порядок оплаты труда и выплаты вознаграждений, соответствующие целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности Банка и его работников, их влиянием на риск-профиль Банка;

71.35. избрание Председателя Совета директоров Банка и заместителя Председателя Совета директоров Банка;

71.36. избрание членов Правления Банка, Генерального директора Банка, принятие решения о досрочном прекращении полномочий указанных должностных лиц;

71.37. утверждение кандидатур на занятие должностей заместителей Генерального директора Банка, главного бухгалтера Банка, согласование кандидатур на занятие должностей руководителя службы внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

71.38. согласование освобождения от должностей лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и руководителя службы внутреннего аудита Банка;

71.39. определение условий выплаты вознаграждений (в том числе условий оплаты труда) и (или) компенсаций Генеральному директору Банка, его заместителям, членам Правления Банка, главному бухгалтеру, иным работникам Банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, руководителю и специалистам службы внутреннего аудита Банка, руководителю службы внутреннего контроля;

71.40. установление перечня работников Банка, принимающих риски;

71.41. определение конкретных размеров вознаграждения по итогам работы Банка за год или годового бонуса, выплачиваемого Генеральному

директору, его заместителям, членам Правления Банка, в случае принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка;

71.42. утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

71.43. осуществление в целях обеспечения организации системы внутреннего контроля иных функций, предусмотренных пунктом 101 Устава;

71.44. организация прозрачных формализованных в локальных нормативных правовых актах процедур подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедуры введения в должность вновь избранного члена Совета директоров Банка и исключения из состава Совета директоров Банка его члена (переизбрания члена Совета директоров Банка) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

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

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

72. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В решении об избрании членов Совета директоров Банка указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

73. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Правления Банка, Генерального директора Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется локальным нормативным правовым актом о Совете директоров Банка.

74. Заседание Совета директоров Банка признается правомочным (имеет кворум) если на нем присутствуют 4 члена Совета директоров Банка. На заседании Совета директоров Банка, проводимом в очной форме, при определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня, если такое мнение было передано в Банк не позднее, чем за два часа до начала заседания Совета директоров Банка.

При отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров Банка должно быть проведено повторное заседание Совета директоров Банка с той же повесткой дня.

75. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются в случае, если за принятие решения проголосовало не менее четырех членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

76. Решения о приостановлении полномочий Генерального директора Банка и передаче его полномочий, а также о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка принимаются квалифицированным большинством не менее трех четвертей голосов членов Совета директоров Банка.

77. Решение о совершении крупной сделки принимаются всеми членами Совета директоров Банка единогласно. Если единогласное решение Советом директоров Банка не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении этой сделки – независимых членов Совета директоров Банка. Для целей настоящего пункта независимым признается член Совета директоров Банка, который без учета этого статуса не является аффилированным лицом Банка. Если в составе Совета директоров Банка число независимых членов Совета директоров Банка менее установленного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, соответствующее решение принимается Общим собранием акционеров Банка.

Информация о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, размещается на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 10 дней с даты принятия решения о ее совершении.

78. Решения Совета директоров Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным методом). Заседание Совета директоров Банка считается проводимым опросным методом, если голосование членов Совета директоров Банка по вопросам повестки дня осуществляется без предоставления им возможности совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по ним. Решение считается принятым, если за его принятие проголосовало не менее четырех членов Совета директоров Банка, принимающих решение заочно.

Решение о проведении заседания Совета директоров Банка опросным методом принимает Председатель Совета директоров Банка.

Порядок проведения голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, проводимого опросным методом, а также иные вопросы проведения таких заседаний определяются локальным нормативным правовым актом о Совете директоров Банка.

79. Работой Совета директоров Банка руководит Председатель Совета директоров Банка, избираемый в соответствии с Уставом.

Председатель Совета директоров Банка:

формирует повестку дня Совета директоров Банка;
созывает и проводит заседания Совета директоров Банка, а также председательствует на таких заседаниях;

обеспечивает исполнение решений Совета директоров Банка;
исполняет иные функции, предусмотренные Уставом, локальным нормативным правовым актом о Совете директоров Банка и законодательством.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка.

Решения об избрании Председателя Совета директоров Банка и заместителя Председателя Совета директоров Банка принимаются квалифицированным большинством не менее двух третей голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров Банка и заместителя Председателя Совета директоров Банка путем принятия соответствующего решения квалифицированным большинством не менее двух третей голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

80. Члены Совета директоров Банка обязаны:

обладать знаниями о структуре корпоративного управления Банком, функциях Совета директоров Банка, организационной структуре Банка и рисках, в том числе связанных с корпоративным управлением;

формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от точки зрения других членов Совета директоров Банка, Правления Банка или работников Банка;

при принятии решений руководствоваться принципами осторожности и лояльности, в соответствии с которыми член Совета директоров Банка должен выполнять возложенные на него обязанности обоснованно, добросовестно и разумно, в интересах Банка и всех его акционеров, не используя свои полномочия в личных целях или интересах отдельного лица (группы лиц);

воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также незамедлительно сообщать Совету директоров Банка о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

участвовать в заседаниях Совета директоров Банка без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам;

своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе Совета директоров Банка (болезнь, отпуск, командировка), а также принятия решения в соответствии с принципами осторожности и лояльности;

соблюдать конфиденциальность информации, содержащей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, ставшую ему известной в связи с участием в работе Совета директоров Банка;

члены Совета директоров Банка, являющиеся независимыми директорами, обязаны своевременно информировать Совет директоров Банка и

Правление Банка о возникновении обстоятельств, в силу которых они перестают быть независимыми.

Статья 11. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

81. Руководство и управление текущей деятельностью Банка на основании решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка осуществляет Правление Банка, которое является коллегиальным исполнительным органом Банка.

82. Правление Банка состоит из Генерального директора Банка и иных членов Правления, избранных в соответствии с Уставом. Правление Банка состоит из 6 человек.

83. Правление Банка правомочно решать все вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Генерального директора Банка.

К компетенции Правления Банка в частности относятся:

83.1. обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

83.2. определение направлений развития бизнеса Банка, расширение перечня предоставляемых банковских услуг и проводимых операций;

83.3. обеспечение соблюдения Банком законодательства;

83.4. текущее и перспективное планирование основных показателей деятельности Банка;

83.5. определение порядка исполнения финансово-хозяйственного плана (бизнес-плана) Банка, утвержденного Советом директоров Банка;

83.6. утверждение локальных нормативных правовых актов Банка за исключением приказов и указаний, а также локальных нормативных правовых актов Банка, утверждение которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

83.7. предварительное обсуждение локальных нормативных правовых актов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка, и информирование Совета директоров Банка о возможных нарушениях законодательства, локальных нормативных правовых актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;

83.8. определение количественных и персональных составов комитетов Банка, создаваемых Правлением Банка;

83.9. определение размеров процентных ставок, а также ставок плат (вознаграждений) за совершение банковских операций и иных услуг, оказываемых Банком;

83.10. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и мер по обеспечению ее сохранности;

83.11. рассмотрение отчетов о работе всех структурных подразделений Банка, за исключением отчетов лиц (структурных подразделений) подотчетных Совету директоров Банка;

83.12. определение системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, за исключением лиц, в отношении которых принятие такого решения относится к компетенции Совета директоров Банка;

83.13. утверждение типовых форм договоров и соглашений, заключаемых Банком;

83.14. осуществление контролирования принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

83.15. определение организационной структуры Банка;

83.16. предоставление безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательством с предоставлением ежеквартального отчета Совету директоров;

83.17. рассмотрение и решение других вопросов, не составляющих исключительную компетенцию Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

84. Руководит работой Правления Банка, организует его заседания и председательствует на его заседаниях Генеральный директор Банка, а в отсутствие Генерального директора Банка – один из его заместителей, уполномоченный на то соответствующим локальным нормативным правовым актом Банка.

85. Заседание Правления Банка признается правомочным (имеет кворум) если на нем присутствуют 3 члена Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление.

86. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании. При решении вопросов каждый член Правления обладает одним голосом. При равенстве голосов Генеральному директору Банка принадлежит право решающего голоса.

87. Вопросы деятельности Правления Банка регулируются Уставом, законодательством, а также утверждаемым Советом директоров Банка локальным нормативным правовым актом Банка, регламентирующим в том числе сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, порядок принятия решений, а также требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Правления Банка.

88. С членами Правления Банка заключаются срочные трудовые договоры (контракты) на срок не менее одного года, которые от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка или иной член Совета директоров Банка, уполномоченный на то Советом директоров Банка. На членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства, в том числе особенности регулирования труда, установленные главой 18 Трудового кодекса Республики Беларусь.

Статья 12. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР БАНКА

89. Генеральный директор Банка является единоличным исполнительным органом Банка, руководителем Банка и осуществляет полномочия лица, возглавляющего Правление Банка.

90. Генеральный директор Банка избирается на должность Советом директоров Банка. С Генеральным директором Банка заключается срочный трудовой договор (контракт) на срок не менее одного года, который от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка или иной член Совета директоров Банка, уполномоченный на то Советом директоров Банка. Условия срочного трудового договора (контракта) определяются и утверждаются Советом директоров Банка.

91. Генеральный директор Банка:

91.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

91.2. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами;

91.3. заключает от имени Банка договоры, распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке и пределах, установленных Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка, Уставом, а также срочным трудовым договором (контрактом), заключаемым с ним;

91.4. выдает доверенности на право представительства и заключения сделок от имени Банка, включая доверенности на сделки с недвижимостью, в том числе доверенности с правом передоверия;

91.5. издает приказы и дает указания, в том числе в форме распоряжений, обязательные к исполнению всеми работниками Банка;

91.6. обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

91.7. обеспечивает ведение учета аффилированных лиц Банка и письменное уведомление таких лиц о приобретении статуса аффилированного лица;

91.8. обеспечивает организацию работы с персоналом в Банке, определяет лицо, ответственное за составление и утверждение штатного расписания Банка, изменений в него;

91.9. осуществляет в целях обеспечения организации системы внутреннего контроля иные функции, предусмотренные пунктом 104 Устава.

92. В случае временного отсутствия Генерального директора Банка его полномочия осуществляет (исполняет обязанности) один из заместителей Генерального директора Банка, определяемый таковым в соответствии с приказами Генерального директора Банка, регламентирующими распределение обязанностей в Банке.

93. Заместители Генерального директора Банка выполняют функции, определяемые отдельными решениями Совета директоров Банка, а также организационной структуры Банка, утверждаемой Правлением Банка.

Заместители Генерального директора Банка вправе выдавать от имени Банка доверенности.

Статья 13. КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

94. Контроль за хозяйственной деятельностью Банка, его структурных подразделений, а также Правления Банка, Генерального директора Банка и иных должностных лиц Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка, служба внутреннего аудита Банка и иные структурные подразделения и должностные лица Банка.

95. Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров Банка в составе 3 ревизоров на срок и в порядке, определенных Общим собранием акционеров Банка.

Ревизорам в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров Банка и в установленных им размерах может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей.

96. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Банком.

97. Ревизионная комиссия Банка обеспечивает проведение (а) ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год в срок, не позднее 45 календарных дней по окончании отчетного года, (б) ревизии или проверки – по решению Общего собрания акционеров Банка и (или) Совета директоров Банка в установленные ими сроки, (в) ревизии или проверки – в любое время по требованию акционеров Банка, являющихся в совокупности владельцами 10 процентов или более акций, направленному непосредственно Ревизионной комиссии Банка, либо Общему собранию акционеров Банка или Совету директоров Банка. В этом случае ревизия или проверка должны быть начаты не позднее 30 календарных дней с даты поступления требования акционеров Банка об их проведении.

Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время провести ревизию или проверку по собственной инициативе.

Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать 30 календарных дней.

98. Вопросы деятельности Ревизионной комиссии Банка, не урегулированные Уставом и законодательством, могут определяться локальным нормативным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

99. Подтверждение отчетности Банка проводится независимым внешним аудитором. Им может быть аудиторская организация (аудитор – индивидуальный предприниматель), имеющая разрешение (лицензию) на право занятия аудиторской деятельностью в банковской системе Республики Беларусь.

Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена в любое время по требованию акционеров Банка, являющихся в совокупности владельцами 10 процентов или более акций Банка.

100. Банк в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления своей деятельности организует в соответствии с требованиями законодательства систему внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

101. Совет директоров Банка обеспечивает организацию системы внутреннего контроля, в том числе в банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, утверждает локальный нормативный правовой акт, определяющий стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

В целях обеспечения организации эффективной системы внутреннего контроля Совет директоров Банка:

устанавливает лимиты на операции и иную деятельность, решения, в отношении которых принимаются Правлением Банка и (или) Генеральным директором Банка;

регулярно рассматривает результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, дает указания Правлению Банка, Генеральному директору Банка по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;

рассматривает управленческую отчетность по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;

рассматривает информацию аудиторского комитета Банка о результатах проверок службы внутреннего аудита Банка;

принимает меры, обеспечивающие своевременное устранение Правлением Банка, Генеральным директором Банка нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, аудитора - индивидуального предпринимателя, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

принимает стратегические решения по совершенствованию системы внутреннего контроля.

102. Для общего руководства и обеспечения деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка, а также выбора и организации взаимодействия с аудиторскими организациями, аудиторами – индивидуальными предпринимателями Совет директоров Банка создает

аудиторский комитет Банка. Компетенция, порядок избрания, численный и персональный состав аудиторского комитета Банка определяется Советом директоров Банка.

103. За организацию системы внутреннего контроля, деятельности службы внутреннего аудита Банка, обеспечение достижения Банком целей и выполнение задач, установленных Советом директоров Банка в области внутреннего контроля, отвечает Правление Банка.

В целях организации эффективной системы внутреннего контроля Правление Банка:

утверждает локальные нормативные правовые акты, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления, банковских и иных операций (сделок) и их контролирования, установления лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля, обеспечивает их эффективное применение на практике;

утверждает локальные нормативные правовые акты, содержащие политику, методики и процедуры внутреннего контроля;

обеспечивает выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц, в том числе при осуществлении крупных сделок;

осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контролирование устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

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

организовывает эффективную систему передачи и обмена информацией, которая должна обеспечивать поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

не допускает утверждения локальных нормативных правовых актов и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, принимает меры по совершенствованию внутреннего контроля.

104. В целях организации эффективной системы внутреннего контроля Генеральный директор Банка:

возглавляет Правление Банка и организует его работу, в том числе вопросов организации эффективной системы внутреннего контроля;

с согласия Совета директоров Банка назначает должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;

обеспечивает функционирование службы внутреннего аудита Банка;

распределяет обязанности среди сотрудников по осуществлению внутреннего контроля;

обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

получает информацию от службы внутреннего аудита Банка о состоянии системы внутреннего контроля, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности Банка.

105. В целях организации эффективной системы внутреннего контроля Главный бухгалтер Банка:

формирует Учетную политику Банка;

осуществляет руководство бухгалтерским учетом;

осуществляет составление и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

106. Координацию и контролирование деятельности подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам), организацию разработки локальных нормативных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, составление управленческой отчетности о состоянии внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органов управления Банка, аудиторского комитета Банка осуществляет должностное лицо, ответственное за внутренний контроль.

Должностные обязанности, полномочия и ответственность должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке закреплены в локальных нормативных правовых актах Банка. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, входит в состав аудиторского комитета Банка, подчиняется Генеральному директору Банка и подотчетно Совету директоров Банка.

107. В целях осуществления мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в Банке создано специальное структурное подразделение, руководитель которого подчиняется Заместителю Генерального директора Банка и подотчетен Совету директоров Банка. Деятельность специального структурного подразделения регламентирует локальный нормативный правовой акт, утверждаемый Правлением Банка.

108. Проверку деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности бизнес-процессов осуществляет служба внутреннего аудита Банка, которая создается на правах структурного подразделения Банка и действует на основании локального нормативного правового акта, утверждаемого Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна Совету директоров Банка, руководитель службы внутреннего аудита Банка подчиняется Генеральному директору Банка и входит в состав аудиторского комитета Банка.

109. В целях организации эффективной системы внутреннего контроля сотрудники Банка при выполнении своих должностных обязанностей:

осуществляют контролирование правильности и законности проводимых операций, а также предупреждают возникновение конфликтов интересов;

обеспечивают правильность отражения операций (сделок) в учете, бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности, управленческой и иной информации;

своевременно и полно информируют руководство и других ответственных лиц подразделений Банка о возникающих нарушениях и ошибках, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка;

вносят предложения по повышению эффективности деятельности Банка и системы внутреннего контроля.

Статья 14. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

110. Реорганизация или ликвидация Банка могут быть осуществлены по решению Общего собрания акционеров Банка, а также по другим основаниям в порядке, определенном законодательством.

111. При реорганизации Банка его кредиторы должны быть письменно уведомлены об этом в соответствии с законодательством.

Кредитор реорганизуемого Банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является Банк, и возмещения убытков.

Требования кредитора предъявляются Банку письменно в течение тридцати дней с даты направления ему уведомления о принятом решении о реорганизации Банка.

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

Ликвидация Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством.

113. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания акционеров Банка, хозяйственного суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Ликвидация Банка по инициативе Общего собрания акционеров Банка производится с письменного согласия Национального банка Республики Беларусь.

114. Решение о ликвидации Банка может быть принято Общим собранием акционеров Банка только после полного погашения Банком всех имеющихся обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами Банка.

После полного погашения Банком всех имеющихся обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами Банка, имущество ликвидируемого Банка, распределяется между акционерами Банка в установленном законодательством порядке и очередности.

115. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк признается прекратившим существование после внесения соответствующей записи в

Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь.

В настоящем документе прошито,
пронумеровано и скреплено печатью 33
(тридцать три) листа



Генеральный директор ОАО «БНБ-Банк»

*Галоўны спецыяліст аддзела
рэгістрацыі і ліцэнзавання*

