

Национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрационный номер 27

12.06.2023 Мадина Е.А.
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

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 решениями Общего собрания акционеров ОАО «БНБ-Банк»:
от 27.03.2014 г., Протокол № 01,
от 01.09.2014 г., Протокол № 03,
от 30.03.2016 г., Протокол № 01,
от 30.03.2017 г., Протокол № 01,
от 30.03.2018 г., Протокол № 01, от
29.03.2019 г., Протокол № 01,
от 05.07.2019 г., Протокол № 02
от 30.03.2020 г., Протокол № 01
от 22.12.2020 г., Протокол №02
от 30.03.2021 г., Протокол №02 от
27.04.2022 г., Протокол № 03 от
21.12.2022, Протокол № 03 от
30.03.2023г.

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	7
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	11
Статья 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	14
Статья 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	14
Статья 10. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА	20
Статья 11. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	27
Статья 12. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	29
Статья 13. КОНТРОЛЬ В БАНКЕ	31
Статья 14. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	35

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:

Belaruski 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: Республика Беларусь, г. Минск, проспект Независимости, 173, 18 этаж.

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.

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 (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);

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

открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь;

привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и (или) 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;

эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и (или) 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;

расчетные операции.

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 (или) драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) 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;

небанковское кассовое обслуживание;

платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

инициирование платежа;

эквайринг платежных операций;

эмиссию (создание) платежных инструментов, за исключением банковских платежных карточек, иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;

эмиссию электронных денег;

распространение электронных денег;

обмен электронных денег;

погашение электронных денег;

платежные услуги клиринга;

платежные услуги процессинга;

информационные платежные услуги;

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.

Банк вправе осуществлять эмиссию акций дополнительного выпуска в целях последующей их безвозмездной передачи либо продажи членам Наблюдательного совета Банка, членам Правления Банка и (или) другим

работникам Банка при исполнении ими условий, предусмотренных локальными правовыми актами, утвержденными Общим собранием акционеров Банка, и (или) гражданско-правовыми (трудовыми) договорами, заключаемыми с такими лицами.

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

В целях оказания финансово-экономической поддержки деятельности Банка его акционеры вправе безвозмездно вносить в имущество Банка вклады, отвечающие установленным законодательством требованиям к имуществу, вносимому в уставный фонд Банка, не приводящие к увеличению уставного фонда Банка и изменению номинальной стоимости акций, принадлежащих акционерам. Указанные вклады в имущество Банка вносятся в порядке, установленном законодательством, на основании договора, заключенного между акционером и Банком.

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 Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка, о результатах самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета 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 акций собственной эмиссии 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;

последующей безвозмездной передачи либо продажи членам Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и (или) другим работникам Банка;

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 реализации в течение пяти лет с даты их поступления в распоряжение Банка 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 Наблюдательного совета Банка обеспечивает уведомление акционеров, которые приобрели право требовать от Банка выкупа принадлежащих им акций, о возникновении у них такого права. Уведомление

размещается на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 10 дней с момента возникновения у акционера права требовать у Банка выкупа принадлежащих ему акций, либо по решению Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка соответствующее требование, которое должно содержать количество акций, в отношении которых Акционер заявляет требование о выкупе. Не поступление в тридцатидневный срок с момента уведомления соответствующего требования от акционера признается отказом акционера от реализации права требования выкупа акций.

30.4. Председатель Наблюдательного совета Банка не позднее 5 дней с момента окончания срока подачи требований утверждает отчет об итогах предъявления акционерами Банка требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве акций, в котором они могут быть выкуплены Банком, и не позднее 10 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. Банк не позднее 30 дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров Банка о выкупе акций обязан удовлетворить требования о выкупе акций либо уведомить акционеров Банка об отказе от такого выкупа.

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 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 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;

имущества, внесенного акционерами Банка в виде вкладов в порядке, установленном частью второй пункта 21 Устава;

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 (в том числе специального фонда для приобретения акций Банка в целях последующей их безвозмездной передачи либо продажи членам Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и (или) другим работникам 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 случаях, объеме и порядке, установленных 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 больший 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 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 независимой оценки и (или) экспертизы 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;

- выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, содержащую данные о включении в список акционера, запросившего такую информацию, или справку о том, что это лицо в список не включено;

списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка (предоставляются по требованию лиц, обладающих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций, при этом данные документов, удостоверяющих личность и почтовые адреса и (или) адреса электронной почты физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с письменного согласия этих лиц);

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 правовыми актами Банка, регламентирующими его деятельность, утвержденные в порядке, предусмотренном Уставом и законодательством;

иную информацию о Банке в объеме и порядке, определенном законодательством.

Информация, содержащаяся в документах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также в протоколах заседаний Наблюдательного совета Банка и Правления Банка, предоставляется по требованию акционеров Банка, являющихся в совокупности владельцами десяти и более процентов акций Банка.

44. Копии и (или) выписки из документов согласно пункту 43 Устава предоставляются акционеру Банка в одном экземпляре в течение 10 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 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 3 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 правовым актом Банка.

Статья 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

48. Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный совет Банка;

Правление Банка.

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

50. Члены Наблюдательного совета и Правления 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 Наблюдательного совета Банка и Правления Банка обязаны в письменной форме сообщать Наблюдательному совету Банка, Национальному банку Республики Беларусь обо всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также сообщать Наблюдательному совету 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 Наблюдательного совета 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. образование органов Банка;

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

53.8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

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

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

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

53.12. 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;

53.13. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;

53.14. решение о выплате 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.

53.15. утверждение при необходимости локальных 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 Наблюдательном совете Банка, (г) о Ревизионной комиссии Банка, (д) о порядке объявления и выплаты дивидендов в части, не урегулированной Уставом Банка, (е) о порядке получения согласия кандидатов, выдвигаемых в избираемые (образуемые) органы Банка;

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

53.17. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии и досрочное прекращение полномочий ее членов;

53.18. принятие решений о совершении Банком крупных сделок в случае, если по ним не принято единогласное решение Наблюдательного совета Банка;

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

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

53.21. 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;

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

54. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится один раз в год не позднее 3 месяцев после окончания отчетного года.

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 Наблюдательный совет 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 Наблюдательного совета 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 Наблюдательный совет Банка. При принятии решения о проведении Общего собрания акционеров Банка Председатель Наблюдательного совета Банка уведомляет Наблюдательный совет Банка обо всех поступивших к нему предложениях по повестке дня. Наблюдательный совет Банка не позднее 10 дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка, а в случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка - не позднее 3 дней после окончания срока,

установленного для поступления предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, рассматривает все поступившие к нему предложения по повестке дня и принимает решение об их учете либо об отказе в их принятии в случаях, установленных законодательством. Лица, предложения которых по повестке дня Общего собрания акционеров Банка отклонены, извещаются путем отправки в их адрес соответствующего уведомления, которое должно содержать мотивировку принятого Наблюдательным советом 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 Наблюдательного совета Банка по вопросу назначения годового Общего собрания акционеров Банка подлежит проведению не позднее 55 дней после окончания отчетного года. Заседание Наблюдательного совета 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. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, извещаются о проведении годового Общего собрания акционеров Банка не менее чем за 30 дней до даты его проведения, а о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в том числе Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка кумулятивным голосованием, не менее чем за 5 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, извещаются о проведении Общего собрания акционеров Банка путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

59. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в формулировку проектов решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, текст бюллетеня для голосования, перечень информации (документов) к Общему собранию акционеров Банка Наблюдательный совет Банка вправе принять решение о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений не позднее 5 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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 5 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 Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка или Председатель Правления Банка, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Правления Банка.

После открытия годового Общего собрания акционеров Банка акционеры избирают Секретаря Общего собрания акционеров Банка, который ведет протокол Общего собрания акционеров Банка.

Для подтверждения наличия кворума и подсчета голосов при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по вопросам повестки дня на каждом годовом Общем собрании акционеров создается счетная комиссия на период до проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Количественный и персональный состав счетной комиссии утверждается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом годовом Общем собрании акционеров Банка. Предложения о количественном и персональном составе счетной комиссии может быть внесено акционером (акционерами) Банка, являющимися в совокупности владельцами одного процента и более голосующих акций Банка. В случае отсутствия предложений акционера (акционеров) количественный и персональный состав счетной комиссии предлагается лицом, председательствующем на Общем собрании 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 и текст бюллетеня для голосования утверждается Наблюдательным советом Банка.

Бюллетени для заочного голосования вручаются лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, под роспись по месту нахождения Банка, о чем указывается в извещении о проведении Общего собрания акционеров Банка, а акционерам, являющимся в совокупности владельцами 0,1 (одной десятой) процентов голосующих акций, бюллетени направляются заказным письмом, либо на адрес электронной почты акционера не позднее 10 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Заполненные бюллетени для заочного голосования принимаются по месту нахождения Банка. Дату окончания приема заполненных бюллетеней для заочного голосования определяет Наблюдательный совет при принятии решения о проведении Общего собрания акционеров Банка, однако, эта дата не может быть установлена позднее, чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

64. Решения Общего собрания акционеров Банка 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 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 Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка и Правления Банка вопросов, возникающих в ходе осуществления деятельности Банка.

67. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Наблюдательного совета 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.

Наблюдательный совет 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 Наблюдательного совета Банка о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо в случаях, установленных законодательством, мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении оформляются протоколом заседания Наблюдательного совета 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) и доводятся до сведения акционеров Банка не позднее 10 дней после даты окончания Общего собрания акционеров Банка путем размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

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

Статья 10. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

70. В Банке создается Наблюдательный совет Банка, ежегодно избираемый Общим собранием акционеров Банка в количестве 8 человек, в том числе трех независимых директоров.

71. Наблюдательный совет Банка в целом ответственен за соблюдение Банком в своей деятельности требований законодательства, Устава и локальных правовых актов Банка. К исключительной компетенции Наблюдательного совета 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;

71.4. осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;

71.5. контролирование работы Правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Наблюдательного совета Банка;

71.6. контролирование соблюдения Правлением Банка законодательства, Устава, локальных правовых актов Банка;

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

71.8. 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;

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

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

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

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

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

71.14. 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;

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

71.16. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

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

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

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

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

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

71.22. утверждение регламента работы с реестром акционеров Банка;

71.23. 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 Наблюдательного совета Банка;

71.24. решение о совершении Банком крупных сделок;

71.25. 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);

71.26. использование резервных и иных фондов Банка;

71.27. создание аудиторского комитета Банка, комитета по рискам Банка, комитета по вознаграждениям Банка;

71.28. 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;

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

71.30. 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;

71.31. создание и обеспечение функционирования службы внутреннего аудита Банка;

71.32. регулярное рассмотрение отчетов комитетов, созданных Наблюдательным советом Банка, иной отчетности, направляемой в адрес Наблюдательного совета Банка;

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

71.34. утверждение при необходимости локальных 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 комитете по вознаграждениям Банка; (з) о стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; (и) о стратегии управления рисками Банка; (к) иных локальных правовых актов Банка, в случаях, предусмотренных законодательством.

71.34-1. утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих систему вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения в Банке, стратегию 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;

71.35. 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;

71.36. избрание Председателя Наблюдательного совета Банка и заместителя Председателя Наблюдательного совета Банка;

71.37. избрание членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления Банка, принятие решения о досрочном прекращении полномочий указанных должностных лиц;

71.38. утверждение кандидатур на занятие должностей 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;

71.39. 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;

71.40. определение условий выплаты вознаграждений (в том числе условий оплаты труда) и (или) компенсаций Председателю Правления Банка, его заместителям, иным 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;

71.41. установление перечня работников Банка, принимающих риски;

71.42. определение конкретных размеров вознаграждения по итогам работы Банка за год или годового бонуса, выплачиваемого Председателю Правления, его заместителям, иным членам Правления Банка, в случае принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка;

71.43. утверждение условий договоров с исполнителем независимой оценки или экспертизы достоверности внутренней оценки;

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

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

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

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

71.48. урегулирование споров между органами Банка и его акционерами.

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

73. Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, Правления Банка, руководителя службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя). Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка определяется локальным правовым актом о Наблюдательном совете Банка.

Требование о созыве заседания Наблюдательного совета Банка с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета

Банка, направляется в письменной форме Председателю Наблюдательного совета Банка. Заседание Наблюдательного совета Банка должно быть созвано и проведено не позднее 14 дней со дня поступления требования о созыве заседания Наблюдательного совета Банка. Члены Наблюдательного совета Банка извещаются о проведении заседания Наблюдательного совета Банка не менее чем за 10 дней до даты его проведения.

74. Заседание Наблюдательного совета Банка признается правомочным (имеет кворум) если на нем присутствуют 5 членов Наблюдательного совета Банка.

Заседание Наблюдательного совета Банка может проводиться в очной или заочной формах.

Очная форма проведения Наблюдательного совета Банка предусматривает совместное присутствие членов Наблюдательного совета Банка при обсуждении вопросов повестки дня Наблюдательного совета Банка и принятии решений по ним.

Члены Наблюдательного совета Банка могут участвовать в заседании Наблюдательного совета Банка дистанционно с использованием электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий (систем дистанционного обслуживания).

На заседании Наблюдательного совета Банка, проводимом в очной форме, при определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета Банка, по вопросам повестки дня, если такое мнение было передано в Банк не позднее, чем за два часа до начала заседания Наблюдательного совета Банка.

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

75. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются в случае, если за принятие решения проголосовало большинство членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании.

76. Решение о прекращении полномочий членов Правления Банка принимаются квалифицированным большинством не менее трех четвертей голосов членов Наблюдательного совета Банка.

77. Решение о совершении крупной сделки принимаются всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно. Если единогласное решение Наблюдательным советом Банка не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка. Наблюдательный совет Банка одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки вправе принять решение о передаче полномочий Правлению Банка по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения лиц, являющихся ее сторонами, предмета сделки, условий, которые определены в соответствии с законодательством как существенные для сделок данного вида, а также иных условий, предусмотренных этим решением.

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

Информация о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, размещается на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 3 дней с даты принятия решения о ее совершении.

78. Решения Наблюдательного совета Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным методом). Заседание Наблюдательного совета Банка считается проводимым опросным методом, если голосование членов Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка, принимающих решение заочно.

Решение о проведении заседания Наблюдательного совета Банка опросным методом принимает Председатель Наблюдательного совета Банка.

Порядок проведения голосования по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета Банка, проводимого опросным методом, а также иные вопросы проведения таких заседаний определяются локальным правовым актом о Наблюдательном совете Банка.

79. Работой Наблюдательного совета Банка руководит Председатель Наблюдательного совета Банка, избираемый в соответствии с Уставом.

Председатель Наблюдательного совета Банка:

формирует повестку дня Наблюдательного совета Банка;

созывает и проводит заседания Наблюдательного совета Банка, а также председательствует на таких заседаниях;

обеспечивает исполнение решений Наблюдательного совета Банка;

исполняет иные функции, предусмотренные Уставом, локальным правовым актом о Наблюдательном совете Банка и законодательством.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка.

Решения об избрании Председателя Наблюдательного совета Банка и заместителя Председателя Наблюдательного совета Банка принимаются

квалифицированным большинством не менее двух третей голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать Председателя Наблюдательного совета Банка и заместителя Председателя Наблюдательного совета Банка путем принятия соответствующего решения квалифицированным большинством не менее двух третей голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

80. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны:

обладать знаниями о структуре корпоративного управления Банком, функциях Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка, Правления Банка или работников Банка;

при принятии решений руководствоваться принципами осторожности и лояльности, в соответствии с которыми член Наблюдательного совета 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 Наблюдательному совету Банка о возникновении конфликта интересов и принимать меры по его устранению;

участвовать в заседаниях Наблюдательного совета Банка без права передачи соответствующих полномочий третьим лицам;

своевременно раскрывать информацию о фактах, которые могут повлиять на возможность участия в работе Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета Банка;

члены Наблюдательного совета Банка, являющиеся независимыми директорами, обязаны своевременно информировать Наблюдательный совет 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 Наблюдательного совета Банка осуществляет Правление Банка, которое является коллегиальным исполнительным органом Банка.

82. Правление Банка состоит из Председателя Правления 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, Наблюдательного совета Банка.

К компетенции Правления Банка, в частности, относятся:

83.1. обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета 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 Наблюдательным советом Банка;

83.6. утверждение локальных правовых актов Банка (за исключением приказов и указаний, а также локальных правовых актов Банка, утверждение которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка);

83.7. предварительное обсуждение локальных правовых актов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка, и информирование Наблюдательного совета Банка о возможных нарушениях законодательства, локальных 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 политики Банка в области 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 Наблюдательному совету Банка;

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

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

84. Руководит работой Правления Банка, организует его заседания и председательствует на его заседаниях Председатель Правления Банка, а в отсутствие Председателя Правления Банка – один из его заместителей, уполномоченный на то соответствующим локальным 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, Наблюдательный совет 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 Председателю Правления Банка принадлежит право решающего голоса.

87. Вопросы деятельности Правления Банка регулируются Уставом, законодательством, а также утверждаемым Наблюдательным советом Банка локальным 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), которые на основании соответствующего решения Наблюдательного совета от имени Банка подписывает Председатель Наблюдательного совета или уполномоченный Наблюдательным советом член Наблюдательного совета. На членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства, в том числе особенности регулирования труда, установленные главой 18 Трудового кодекса Республики Беларусь.

Статья 12. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

89. Председатель Правления Банка является руководителем Банка и осуществляет полномочия лица, возглавляющего Правление Банка.

90. Председатель Правления Банка избирается на должность Наблюдательным советом Банка. С Председателем Правления Банка заключается срочный трудовой договор (контракт), который от имени Банка подписывает Председатель Наблюдательного совета Банка или иной член Наблюдательного совета Банка, уполномоченный на то Наблюдательным советом Банка. Условия срочного трудового договора (контракта) определяются и утверждаются Наблюдательным советом Банка.

91. Председатель Правления Банка:

91.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета 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, Наблюдательным советом 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;

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 Председателя Правления Банка его полномочия осуществляет (исполняет обязанности) один из заместителей Председателя Правления Банка, определяемый таковым в соответствии с приказами Председателя Правления Банка, регламентирующими распределение обязанностей в Банке. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые согласно настоящему Уставу предоставлены Председателю Правления Банка, если иное не предусмотрено приказом Председателя Правления Банка.

93. Заместители Председателя Правления Банка выполняют функции, определяемые срочными трудовыми договорами (контрактами), а также организационной структурой Банка, утверждаемой Правлением Банка.

Доверенности от имени Банка, помимо Председателя Правления Банка, вправе выдавать заместители Председателя Правления Банка, а также директора по направлениям деятельности, в том числе: Директор по корпоративному бизнесу, Директор по операционной деятельности, Директор по рискам, Директор по информационным технологиям, Директор по маркетингу и Директор по персоналу.

Начальники управлений Банка, а также лица, исполняющие обязанности начальников указанных структурных подразделений Банка, вправе выдавать от имени Банка типовые доверенности, форма которых утверждается Правлением Банка.

Статья 13. КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

94. Контроль за хозяйственной деятельностью Банка, его структурных подразделений, а также Правления Банка и 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) Наблюдательного совета 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 Наблюдательному совету 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, в том числе требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены Ревизионной комиссии, а также порядок созыва заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией определяются локальным 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 правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

101. Наблюдательный совет 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 правовой акт, определяющий стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

В целях обеспечения организации эффективной системы внутреннего контроля Наблюдательный совет Банка:

устанавливает лимиты на операции и иную деятельность, решения, в отношении которых принимаются Правлением Банка;

регулярно рассматривает результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, дает указания Правлению 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 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 Наблюдательный совет Банка создает аудиторский комитет Банка. Компетенция, порядок избрания, численный и персональный состав аудиторского комитета Банка определяется Наблюдательным советом Банка.

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

В целях организации эффективной системы внутреннего контроля Правление Банка:

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

обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета 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 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 Председатель Правления Банка:

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

с согласия Наблюдательного совета 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 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 правовых актах Банка. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, входит в состав аудиторского комитета Банка, подчиняется Председателю Правления Банка и подотчетно Наблюдательному совету 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 Председателю Правления Банка или Заместителю Председателя Правления, согласно распределению обязанностей между ними и подотчетен Наблюдательному совету Банка. Деятельность специального структурного подразделения регламентирует локальный 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 правового акта, утверждаемого Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна Наблюдательному совету Банка, руководитель службы внутреннего аудита Банка подчиняется Председателю Правления 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 30 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.

113. Банк может быть ликвидирован по решению Общего собрания акционеров Банка, суда, рассматривающего экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

114. Ликвидация Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством.

115. Банк считается ликвидированным с даты принятия Национальным банком решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении его из этого регистра.

*Советник отдела
регистрации и
исследования*



В настоящем документе прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 35 (тридцать пять) листов

Заместитель Председателя Правления
ОАО «БНБ-Банк»



Ю.М. [unclear]