

национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрационный номер 53

07.08.2020 Машнича Е.И.
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

Зарегистрирован
В Национальном банке
Республики Беларусь
9 ноября 1994 г.
Регистрационный № 53

**УСТАВ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК «РЕШЕНИЕ»**

**СТАТУТ
ЗАКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫІСТВА
«БАНК «РАШЭННЕ»**

Редакция, утвержденная Общим собранием акционеров ЗАО «Банк «Решение» 02.04.2012 (протокол №5).

Изменения утверждены Общим собранием акционеров ЗАО «Банк «Решение» 02.07.2020 (протокол №6).

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ЦЕЛИ, ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3-5
3.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ И ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	5
4.	УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА	5-8
5.	АКЦИИ БАНКА, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАЩЕНИЯ АКЦИЙ БАНКА	8-12
6.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ	12-13
7.	ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА БАНКА	13-14
8.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ БАНКА	14-15
9.	ОРГАНЫ БАНКА	15-16
10.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА	16-23
11.	НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА	23-29
12.	ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	29-32
13.	РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ	32
14.	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ	32-34
15.	АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА	34
16.	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	34-36
17.	ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА	36-37
18.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	37

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество «Банк «Решение», в дальнейшем именуемое «Банк», создано решением учредительной конференции акционеров (протокол № 1 от 21 августа 1994 г.), зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь 9 ноября 1994 г., регистрационный №53, и является коммерческой организацией.

1.2. Решением Общего собрания акционеров Банка от 21.01.2005 (протокол № 1) наименование изменено с «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк “Инфобанк”» на «Закрытое акционерное общество “Трастбанк”».

Решением Общего собрания акционеров Банка от 31.03.2016 (протокол № 2) наименование изменено с «Закрытое акционерное общество «Трастбанк» на «Закрытое акционерное общество «Банк «Решение».

1.3. Наименование Банка:

на белорусском языке

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Банк «Рашэнне»;

сокращенное: ЗАТ «Банк «Рашэнне»;

на русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»;

сокращенное: ЗАО «Банк «Решение»;

на английском языке:

полное: Reshenie Bank Joint-Stock Company;

сокращенное: R-Bank JSC.

1.4. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе Банковским кодексом Республики Беларусь, а также настоящим Уставом и на основании специальных разрешений (лицензий), разрешений (согласий), выданных Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) и другими уполномоченными государственными органами в установленном порядке.

1.5. Банк создается в форме закрытого акционерного общества, является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет печати и штампы со своим наименованием, товарный знак и знак обслуживания.

1.6. Банк является коммерческой организацией, структура которой включает в себя:

Центральный аппарат;

Центры банковских услуг.

В состав Центрального аппарата Банка входят структурные подразделения Банка, расположенные по адресу 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11 и по адресу 220002, г. Минск, ул. Сторожевская, 8.

1.7. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11.

2. ЦЕЛИ, ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Основными целями Банка являются:

содействие развитию товарно-денежных отношений путем предоставления клиентам Банка полного комплекса банковских услуг, разрешенных действующим законодательством Республики Беларусь;

содействие развитию предпринимательства в Республике Беларусь, расширению производства, достижению более высокого жизненного уровня населения;

финансирование внешней торговли;

получение прибыли Банком и его акционерами.

2.2. Предметом деятельности Банка является осуществление в соответствии с действующим законодательством и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности следующих банковских операций:

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 денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

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

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

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

Банк, помимо указанных банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь 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);

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

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

3. ИНВЕСТИЦИОННАЯ И ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

3.1. Инвестиционная деятельность осуществляется Банком за счет собственных средств Банка.

Инвестиции в уставные фонды юридических лиц могут осуществляться Банком в соответствии с банковским законодательством. Участие Банка в уставном фонде другого юридического лица в случаях, установленных Национальным банком, допускается только после получения разрешения Национального банка.

3.2. Банк независим в осуществлении хозяйственной деятельности и строит свои отношения с клиентами на договорной основе.

3.3. При осуществлении своей деятельности Банк вправе:

открывать на территории Республики Беларусь и за ее пределами свои филиалы и представительства, создавать дочерние банки, выступать учредителем (участником) коммерческих организаций, в том числе иностранных банков, в порядке и на условиях, установленных законодательством;

участвовать в совместных межбанковских проектах;

самостоятельно, в пределах, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, определять условия и порядок привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) и размещения этих денежных средств, уровень процентных ставок и размер вознаграждения (платы) за оказываемые Банком услуги.

3.4. Банк обязан в соответствии с законодательством и принятыми в соответствии с ним локальными нормативными правовыми актами обеспечить безопасность функционирования филиалов (при их наличии), структурных подразделений и удаленных рабочих мест Банка, а также безопасность оказания банковских услуг, защиту информационных ресурсов и информации, распространение и(или) предоставление которых ограничено.

4. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА

4.1. Уставный фонд Банка увеличивается за счет собственных средств акционеров Банка, иных лиц и (или) источников собственных средств Банка, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный фонд Банка составляет 35 987 879 (тридцать пять миллионов девятьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот семьдесят девять) белорусских рублей, включая неденежную часть уставного фонда:

- часть пристроенного административного здания, расположенного по адресу: г. Минск, ул. Сторожевская, 8, стоимостью 1 283 329, 06 (один миллион двести восемьдесят три тысячи триста двадцать девять рублей шесть копеек) белорусских рублей;

- административное здание (капитальное строение), расположенное по адресу: г. Гродно, ул. Дзержинского, 30, стоимостью 424 789, 50 (четыреста двадцать четыре тысячи семьсот восемьдесят девять рублей пятьдесят копеек) белорусских рублей.

Неденежная часть уставного фонда составляет 4,75% от всего размера уставного фонда.

Уставный фонд разделен на 14 662 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 2 454,50 (две тысячи четыреста пятьдесят четыре рубля пятьдесят копеек) белорусских рублей каждая.

4.3. Акционеры оплачивают причитающиеся им акции за счет собственных денежных средств. Денежные вклады в уставный фонд Банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях. Перерасчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд.

Вклады в уставный фонд в неденежной форме вносятся в виде имущества, необходимого для осуществления банковской деятельности и относящегося к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

В случаях, указанных в законодательстве, достоверность оценки неденежного вклада в уставный фонд Банка подлежит экспертизе, которая проводится в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Акционеры вносят вклады в уставный фонд Банка в размере, соответствующем номинальной стоимости приобретаемых акционером акций Банка, в срок - до государственной регистрации Банка или до принятия Общим собранием акционеров Банка решения об утверждении изменений в настоящий Устав, связанных с изменением размера уставного фонда Банка, путем передачи Банку имущества в установленном порядке (при внесении вклада в уставный фонд в неденежной форме) либо путем перечисления денежных средств на временный счет, открываемый Банку для увеличения уставного фонда.

Денежные вклады, вносимые в уставный фонд Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь, подлежат перечислению на временный счет, открываемый Банком в Национальном банке, или по согласованию с ним в других банках. Порядок зачисления денежных средств на временный счет и возврата этих средств в случае отказа в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, связанных с увеличением уставного фонда и вносимых в настоящий Устав, устанавливается Национальным банком.

4.4. Увеличение уставного фонда Банка производится путем эмиссии акций дополнительного выпуска либо увеличения номинальной стоимости акций с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Для увеличения уставного фонда Банка могут быть использованы собственные средства акционеров, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка в соответствии с требованиями законодательства. Для увеличения размера уставного фонда Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем.

4.5. При размещении акций дополнительного выпуска акционеры имеют преимущественное право на покупку дополнительно выпускаемых акций, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Акционеры вправе приобрести акции дополнительного выпуска в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. В случае отказа одного или нескольких акционеров от осуществления ими преимущественного права покупки акций дополнительного выпуска эти акции вправе приобрести остальные акционеры пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Председатель Наблюдательного совета уведомляет акционеров об имеющемся у них преимущественном праве приобретения акций дополнительного выпуска в виде отправки сообщения путем почтовой (с уведомлением о вручении), электронной и иной связи либо доставки курьером. Уведомление должно содержать указание на количество дополнительно выпускаемых акций, их цену, способ размещения, действия, которые должен выполнить акционер для осуществления своего преимущественного права, иную необходимую информацию, определяемую Банком.

Срок действия преимущественного права приобретения акций составляет 30 дней с даты получения акционером уведомления. Акционеры, желающие осуществить преимущественное право приобретения акций, должны в указанный срок направить в Банк письменное заявление и выполнить указанные в уведомлении действия, необходимые для осуществления преимущественного права. Считается, что акционер не воспользовался преимущественным правом приобретения акций дополнительного выпуска, если со стороны акционера в течение вышеуказанного срока не получено согласие на приобретение либо получен отказ от приобретения.

4.6. Уменьшение уставного фонда Банка производится с предварительного письменного разрешения Национального банка и после уведомления Банком всех его кредиторов о принятии решения об уменьшении уставного фонда. Уведомление Банком всех его кредиторов о принятии решения об уменьшении уставного фонда и о его новом размере осуществляется письменной форме либо посредством опубликования в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении в течение тридцати дней с даты принятия такого решения. Предварительное письменное разрешение Национального банка выдается на основании решения Общего собрания акционеров.

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

Банк не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного фонда, если в результате такого уменьшения уставный фонд Банка станет меньше минимального размера уставного фонда, предусмотренного банковским законодательством Республики Беларусь.

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

5.1. Акция Банка является именной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд Банка, эмитируемой на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющей определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории (простая (обыкновенная) или привилегированная), типа (для привилегированной акции).

5.2. Акции Банка эмитируются в бездокументарной форме.

Формирование реестра акционеров осуществляет Банк или иной депозитарий в соответствии с законодательством.

5.3. Общее собрание акционеров вправе принять решение об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда. Изменение количества акций без изменения размера уставного фонда осуществляется путем обмена двух и более акций Банка на одну новую акцию измененной номинальной стоимости (консолидация акций) либо обмена одной акции Банка на две и более акции измененной номинальной стоимости (дробление акций). При этом не допускаются изменение количества акционеров и соотношения их долей (дробных акций). Одновременно с принятием решения о консолидации или дроблении акций Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение о внесении соответствующих изменений в настоящий Устав относительно номинальной стоимости и количества акций.

5.4. Размещение и обращение акций осуществляется среди акционеров. С соблюдением условий, предусмотренных настоящим Уставом, приобретателем акций может быть третье лицо, не являющееся акционером.

Извещения и ответы на них направляются таким способом и средством связи, которые позволяют достоверно подтвердить отправку-доставку их адресату.

5.5. Сделки между акционерами, акционерами и Банком, а также акционерами и третьими лицами по продаже, мене, безвозмездной передаче или любому другому отчуждению, а также залогу акции (акций) Банка (далее – «передача акций») должны совершаться с соблюдением следующего порядка.

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом покупки акций, продаваемых другими акционерами. Акционер, намеренный продать акцию (акции), должен предложить её (их) для всех акционеров по одинаковой цене и на одинаковых условиях.

Акционер, желающий продать принадлежащую ему акцию (акции), направляет в Банк, Председателю Наблюдательного совета Банка и другим акционерам письменное извещение, содержащее информацию о продавце, цену, по которой он хотел бы продать акцию (акции), количество предлагаемых к продаже акции, а также иные условия продажи.

Председатель Наблюдательного совета Банка, получив извещение о продаже акции (акций), обязан в пятидневный срок проинформировать об этом других акционеров, направив им письменное извещение. Извещение должно содержать наименование акционера, который намерен продать принадлежащие ему акции, количество акций, которое каждый из остальных акционеров может приобрести в результате реализации преимущественного права на приобретение акций, цену, а также все сведения об условиях сделки, изложенные в извещении акционера, продающего акции.

В случае, если акционер выразит (не выразит) желание приобрести акцию (акции), предлагаемую к продаже, он должен в срок не более 1 (одного) месяца с момента получения соответствующего извещения направить в Банк на имя Председателя Наблюдательного совета Банка соответствующий письменный ответ. Неполучение письменного ответа акционера в вышеуказанный срок расценивается как его отказ от приобретения предлагаемой к продаже акции (акций). Председатель Наблюдательного совета в свою очередь извещает об этом продающего акции акционера не позднее пяти дней с момента получения соответствующего сообщения акционера.

Акции приобретаются по цене предложения пропорционально количеству акций, принадлежащему каждому из акционеров. В случае, если кто-либо из акционеров отказался от приобретения акций, в отношении которых такому акционеру принадлежало преимущественное право их приобретения, эти акции могут быть приобретены остальными акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Договор купли-продажи акций должен быть заключен с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь в согласованный между продавцом и покупателем срок с учетом времени, необходимого в предусмотренных законодательством случаях для получения согласия (разрешения) Национального банка Республики Беларусь на приобретение акций Банка.

Если согласия (разрешения) не требуется, то договор купли-продажи заключается в течение тридцати дней с момента поступления в Банк заявки акционера о приобретении акций.

Если в результате реализации акционерами Банка преимущественного права акции не могут быть приобретены в предложенном количестве, Банк вправе сам приобрести невостребованные акционерами акции в предложенном количестве по согласованной с их владельцами цене и (или) предложить приобрести эти акции третьему лицу, определенному Банком, по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

Решение о приобретении невостребованных акционерами акций и (или) предложение этих акций третьему лицу, определенному Банком, принимается Общим собранием акционеров в срок не позднее тридцати дней с момента получения отказа акционеров или истечения срока для дачи согласия на покупку акций. Считается, что Банк не воспользовался правом приобретения акций, если Банком в течение указанного срока не принято решение о приобретении или не приобретении акций, либо принято решение о не приобретении акций.

Председатель Наблюдательного совета не позднее пяти дней с момента принятия решения Общим собранием акционеров о предложении акций третьему лицу письменно направляет данному лицу предложение о приобретении акций с указанием их количества, стоимости и срока, указанного в абзаце 12 настоящего пункта.

Третье лицо, определенное Банком, в течение тридцати дней рассматривает предложение о покупке акций и уведомляет о принятом решении Банк. Ответ направляется на имя Председателя Наблюдательного совета. Считается, что третье лицо не воспользовалось правом приобретения акций, если с его стороны в течение вышеуказанного срока не получено согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

В случае принятия решения о приобретении акций, невостребованных акционерами, акционеры заключают договор купли-продажи акций с Банком и (или) третьим лицом, определенным Банком, не позднее тридцать первого дня

с момента получения акционером извещения Банка и (или) третьего лица, определенного Банком, о реализации права на покупку акций, если иной срок не будет согласован между продавцом и покупателем.

Если предложенные к реализации акции не могут быть приобретены акционерами и (или) Банком и (или) третьим лицом, определенным Банком, в полном объеме, с акционером может быть достигнуто соглашение о частичной продаже предложенных к реализации акций. Оставшиеся после частичной продажи акции могут быть проданы акционером любому третьему лицу по цене, не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

В случае, если со стороны акционеров и Банка в сроки, установленные настоящим Уставом, не получено согласие на приобретение акций, продаваемых другим акционером Банка, либо получен отказ от их приобретения либо, если соглашение о частичной продаже предложенных к реализации акций не достигнуто, эти акции могут быть проданы акционером любому третьему лицу, по цене, не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

5.6. Решение о приобретении Банком акций Банка принимается Общим собранием акционеров в целях:

последующей продажи или безвозмездной передачи государству;

последующего пропорционального распределения среди акционеров;

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

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

5.7. Оплата акций Банка при их приобретении по решению Банка осуществляется денежными средствами или имуществом, определенным в решении Общего собрания акционеров. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть менее тридцати дней и более шести месяцев с момента принятия решения.

Банк должен получить разрешение Национального банка на приобретение более пяти процентов акций Банка.

5.8. Поступившие в распоряжение Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним, за исключением случая, установленного настоящим Уставом и законодательством, не начисляются дивиденды.

Такие акции должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении Общего собрания акционеров, в течение одного года. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда Банка на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение.

5.9. Решением Общего собрания акционеров может быть предусмотрена возможность получения на срок до одного года членами Правления Банка дивидендов на поступившие в распоряжения Банка акции (их часть).

5.10. Оплата акций при их выкупе по требованию акционеров Банка осуществляется денежными средствами или имуществом, определенным в решении Общего собрания акционеров.

Председатель Наблюдательного совета обеспечивает надлежащее уведомление акционеров, которые приобрели право требовать у Банка выкупа принадлежащих им акций. Уведомление направляется не позднее десяти дней с момента возникновения у акционера права требовать у Банка выкупа принадлежащих ему акций.

5.11. Акционер, получивший уведомление и желающий воспользоваться правом требования выкупа у него акций Банком, в течение десяти дней направляет в Банк на имя Председателя Наблюдательного совета заявление с требованием о выкупе акций, которое должно содержать указание на количество акций, в отношении которых акционер заявляет требование о выкупе.

Считается, что акционер Банка отказался от реализации права требования выкупа акций, если со стороны акционера не получено заявления с требованием о выкупе акций в течение десяти дней с момента получения акционером уведомления (неполучения акционером уведомления по адресу, указанному в реестре акционеров) либо получен отказ от реализации права требования выкупа акций.

5.12. Председатель Наблюдательного совета в течение десяти дней с момента окончания срока подачи заявлений с требованием о выкупе акций уведомляет акционеров, изъявивших желание воспользоваться правом требования выкупа акций Банка, о количестве акций, подлежащих выкупу у данного акционера, а также о цене их приобретения, времени и месте заключения договоров на приобретение акций, либо уведомляет акционеров об отказе от такого выкупа в случаях, предусмотренных законодательством.

Выкуп акций Банка посредством заключения договоров с акционерами не может быть назначен ранее десяти дней и позднее тридцати дней с момента направления акционеру Банка уведомления о заключении договора на приобретение акций.

5.13. Передача акции (акций) третьим лицам всеми иными способами может производиться акционером только с согласия Банка в лице Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров созывается Наблюдательным советом Банка в лице Председателя Наблюдательного совета Банка в течение 30 (тридцати) дней с даты получения уведомления о передаче акций от акционера, желающего передать акцию (акции). Если на Общем собрании акционеров будет принято решение о согласии на передачу акций, данное согласие будет действительно в течение 90 (девяноста) дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров.

5.14. В случае залога акций Банка и последующего обращения залогодержателем на них взыскания применяются правила, предусмотренные настоящим Уставом. Однако залогодержатель вправе вместо отчуждения акции (акций) третьему лицу оставить их за собой.

5.15. Приобретение акций Банка в порядке правопреемства юридических лиц осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством, и не требует соблюдения процедур, установленных настоящим Уставом в отношении передачи акций.

5.16. Члены Наблюдательного совета, члены Правления, в том числе председатель Правления, обязаны в письменной форме в течение двадцати дней с момента совершения соответствующей сделки сообщать Наблюдательному совету о всех своих сделках с ценными бумагами Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги).

5.17. Банк как эмитент эмиссионных ценных бумаг раскрывает информацию о существенных фактах путем размещения на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры Банка имеют право:

участвовать в управлении деятельностью Банка с учетом особенностей, предусмотренных законодательством;

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров ;

распоряжаться принадлежащими им акциями в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Республики Беларусь;

получать часть прибыли от деятельности Банка в виде дивидендов по акциям;

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

реализовывать свои акции другим акционерам или третьим лицам с соблюдением законодательства и настоящего Устава;

получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности и другой документацией в порядке и объеме, установленном настоящим Уставом;

уполномочивать своих представителей на получение полной информации о деятельности Банка, в том числе на ознакомление с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности и другой документации с целью анализа деятельности, а также результатов деятельности Банка, учитывать рекомендации и замечания своих уполномоченных представителей.

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

6.2. Акционеры Банка обязаны:

соблюдать требования Устава Банка и исполнять решения Общего собрания акционеров;

вносить в уставной фонд Банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом;

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

предоставлять информацию, необходимую для реализации требований международных соглашений и законодательства Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

предоставлять информацию, необходимую для учета аффилированных лиц.

не вмешиваться в текущую деятельность исполнительного органа Банка.

Акционеры могут нести и другие обязанности, возложенные на них законодательством и настоящим Уставом.

6.3. Акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

6.4. Если экономическая несостоятельность (банкротство) Банка будет вызвана его акционерами, членами Наблюдательного совета или другими лицами, в том числе Председателем Правления Банка, имеющими право давать обязательные для Банка указания либо возможность иным образом определять его действия, на таких лиц, при недостаточности имущества Банка возлагается субсидиарная ответственность по его обязательствам.

6.5. Акционеры получают информацию о деятельности Банка из публикуемых в республиканских печатных средствах массовой информации и размещаемых на интернет-сайте Банка для всеобщего сведения годового и квартального отчетов, а также из размещаемой на интернет-сайте Банка его годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

6.6. Акционеры Банка имеют право знакомиться с информацией, содержащейся в отчете о прибыли и убытках, иной документации по их письменным запросам в соответствии с пунктами 16.6 и 16.7 настоящего Устава. В запросе необходимо указать документы и объем информации, с которыми акционеры хотят ознакомиться. Получив запрос акционера о предоставлении возможности ознакомления с документацией, Банк в течение 3 рабочих дней направляет акционеру сообщение с указанием даты и времени предоставления Банком документации для ознакомления. Возможность ознакомиться с документацией предоставляется исключительно по месту нахождения Банка.

6.7. Акционеры вправе запросить у Банка предоставление копий, выписок из документов, регламентирующих деятельность Банка. Указанные копии, выписки предоставляются в одном экземпляре в течение 7 рабочих дней от даты получения Банком запроса акционера. Информация направляется акционеру почтовым отправлением с уведомлением о вручении по месту нахождения акционера, сообщенного акционером Банку.

6.8. Информация о Банке, кроме случаев, установленных законодательством Республики Беларусь, может также раскрываться Банком потенциальным инвесторам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в Банке.

7. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА БАНКА

7.1. В собственности Банка находятся:

имущество, переданное акционерам Банка в его уставной фонд в виде вкладов;

имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

поступления, полученные в результате использования имущества;

имущество унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком;

имущество, приобретенное Банком по договорам и другим основаниям, допускаемым законодательством.

7.2. Банк владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим ему на праве собственности имуществом. Акционеры Банка не обладают обособленными правами на отдельные объекты, входящие в состав имущества Банка, в том числе и на объекты, внесенные акционерами в качестве вклада в уставный фонд.

7.3. Собственные средства (нормативный капитал) Банка складываются из уставного фонда, иных фондов и нераспределенной прибыли с увеличением или уменьшением ряда других составляющих собственных средств (капитала) Банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком.

7.4. Ресурсная база Банка формируется за счет:

собственных средств Банка;

вкладов (депозитов) юридических и физических лиц;

средств клиентов (юридических и физических лиц), находящихся на счетах в Банке);
приобретения ресурсов, в том числе, на межбанковском рынке;
других источников, не запрещенных действующим законодательством Республики Беларусь.

7.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

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

7.7. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, а акционеры не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ БАНКА

8.1. После уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов и других обязательных платежей в бюджет и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, прибыль, полученная Банком, распределяется по решению Общего собрания акционеров в следующей последовательности:

8.1.1. Формируются фонды специального назначения:

резервный фонд;

фонд развития Банка;

другие фонды, образуемые в соответствии с законодательством на основании решения Общего собрания акционеров.

8.1.2. Направляются средства на материальное поощрение работников Банка, социальные выплаты.

8.1.3. Оставшаяся часть распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров (направляется на выплату дивидендов, инвестиции, покрытие прочих рисков, нераспределенную прибыль, совершение иных платежей и др.).

8.2. Положения о порядке образования и использования фондов специального назначения, формируемых из прибыли, утверждаются Общим собранием акционеров Банка.

Решения о размерах отчислений в фонды специального назначения принимает Общее собрание акционеров.

8.3. Банк формирует резервный фонд для использования его на покрытие убытков. Формирование резервного фонда осуществляется за счет ежегодных отчислений в размере, утвержденном Общим собранием акционеров. Размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее пяти процентов прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее десяти процентов размера нормативного капитала Банка. Национальный банк вправе увеличить для Банка предусмотренные настоящей частью размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него в случаях и порядке, предусмотренных Банковским Кодексом Республики Беларусь.

Средства резервного фонда могут быть использованы по решению Наблюдательного совета на покрытие убытков.

Если резервный фонд частично или полностью будет использован на покрытие убытков, то отчисления в этот фонд возобновляются и производятся впредь до достижения им установленного размера.

8.4. Банк вправе производить выплату дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по итогам года. Размер и срок выплаты дивидендов определяется Общим собранием акционеров.

Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, определяется на основании данных того же реестра акционеров, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, принявшем решение о выплате соответствующих дивидендов.

Начисление и выплата акционерам дивидендов производится в белорусских рублях. Информация о дате и месте выплаты дивидендов сообщается путем направления Секретарем Общего собрания акционеров акционеру письменного уведомления посредством почтовой, электронной и иной связи или вручения лично.

8.5. Расходы Банка на строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, технических и транспортных средств, других основных фондов за исключением объектов, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), осуществляются только за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды (чистой прибыли).

8.6. Убытки Банка покрываются за счет средств резервного фонда и других источников, допускаемых законодательством.

9. ОРГАНЫ БАНКА.

9.1. Органами Банка являются органы управления и контрольные органы.

Органами управления являются:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный совет;

Правление.

Контрольными органами являются:

Ревизионная комиссия;

Служба внутреннего аудита.

9.2. Члены органов Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. В соответствии со своей компетенцией они несут персональную ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием). Вопрос о привлечении к ответственности членов Правления Банка, Службы внутреннего аудита рассматривается Наблюдательным советом Банка, членов иных органов Банка – Общим собранием акционеров, в соответствии с законодательством.

Не несут ответственности члены органов Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами. В случае, если ответственность несут несколько членов органов Банка, их ответственность является солидарной.

10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

10.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Решения Общего собрания акционеров обязательны для всех его членов, включая тех, кто отсутствовал на заседании и тех, кто не согласен с принятым решением.

Правом на участие в Общем собрании акционеров, обладают:

акционеры Банка или лица, уполномоченные на то доверенностью, выданной акционерами Банка;

иные лица, которые приобрели данное право в связи с приобретением права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании соответствующего договора, если иное не установлено законодательством, а также лица, уполномоченные в соответствии с законодательством на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера.

10.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относится:

изменение Устава Банка;

изменение размера уставного фонда Банка;

принятие и утверждение решения о выпуске Банком акций;

принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком акций Банка и об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев на основании данных его промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения;

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

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 судом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

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

утверждение в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», локальных нормативных правовых актов Банка;

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

определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, неурегулированной законодательством, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относится:
определение основных направлений деятельности Банка;
утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке и (или) экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;

принятие решения о крупной сделке, предметом которой является имущество Банка стоимостью пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка, а также решения о крупной сделке, предметом которой является имущество Банка стоимостью от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка в случае, если решение о такой сделке не принято Наблюдательным советом в соответствии с требованиями настоящего Устава и законодательства, за исключением принятия решения о совершении крупной сделки, совершаемой Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности, в том числе банковской;

принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный месяц, за исключения принятия решения о совершении сделки в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности, в том числе банковской, и если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, в том числе банковской;

списание просроченной задолженности с баланса Банка;

рассмотрение отчетов о ходе реализации стратегического плана развития Банка при рассмотрении итогов его деятельности за год.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение других органов управления Банком.

Общее собрания акционеров вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Банка.

10.3. Общие собрания акционеров могут быть как очередными (годовыми), так и внеочередными и должны созываться Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя или иными, уполномоченными, в соответствии с настоящим Уставом органами Банка (уполномоченными лицами).

Очередные (годовые) Общие собрания акционеров проводятся один раз в год не позднее трех месяцев после окончания отчетного года для решения предусмотренных законодательством вопросов и иных вопросов.

10.4. Для решения вопросов, входящих в компетенцию Общего собрания акционеров, а также, когда этого требуют интересы Банка, проводятся внеочередные Общие собрания акционеров. Решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров принимается Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя при наличии следующих оснований:

собственной инициативы Наблюдательного совета Банка;

требования иного органа управления Банка;

требования Ревизионной комиссии Банка;

требования аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя);

требования акционера (акционеров) Банка, обладающих в совокупности не менее чем десятью процентами голосов от общего количества голосов акционеров Банка.

10.5. Общее собрание акционеров может проводиться в очной, заочной или смешанной формах. Определение формы проведения Общего собрания акционеров осуществляется Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя, либо иным органом Банка (лицом), по требованию которого подлежит проведение Общего собрания акционеров. Очередное Общее собрание акционеров проводится только в очной форме.

10.6. В целях защиты интересов акционеров Банка и непосредственно Банка, минимизации возможности возникновения споров, вытекающих из отношений учредительства, а также претензий к Банку в Банке устанавливается следующая процедура созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

10.7. Очередные (годовые) и внеочередные Общие собрания акционеров созываются Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя, который также решает вопросы, связанные с подготовкой Общего собрания акционеров и его проведением.

10.8. В срок достаточный в соответствии с требованиями Устава для извещения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя принимается решение о проведении Общего собрания акционеров, в котором должны быть определены:

дата, время и место (с указанием адреса) проведения Общего собрания акционеров;

повестка дня Общего собрания акционеров с указанием формулировок проектов решений по каждому вопросу;

форма проведения Общего собрания акционеров, если она не определена настоящим Уставом, органами, лицами, которые выдвигают требования о проведении Общего собрания акционеров;

форма голосования по каждому вопросу повестки дня;

форма и текст бюллетеня в случае голосования бюллетенями или заочного голосования;

форма и текст карточки в случае открытого голосования карточками;

порядок извещения лиц, имеющих в соответствии с законодательством право на участие в Общем собрании акционеров, о проведении Общего собрания акционеров;

перечень информации (документов) и порядок ее предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров (порядок ознакомления с информацией этих лиц), при подготовке к его проведению;

порядок регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

иные сведения, указание которых целесообразно в каждом конкретном случае.

Форма и содержание бюллетеня для заочного голосования должны соответствовать требованиям, предъявляемым к ним законодательством.

10.9. Наблюдательный совет Банка в лице его Председателя в срок не более двух дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров от органа Банка (иного полномочного лица), уполномоченных заявлять такое требование, обязан рассмотреть данное требование и принять решение либо о проведении этого внеочередного Общего собрания акционеров, либо об отказе в его проведении в случаях:

несоблюдения установленного порядка предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров;

если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не относится к компетенции Общего собрания акционеров;

если все предложенные к рассмотрению вопросы не соответствуют требованиям законодательных актов.

Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляются в порядке, установленном Уставом, лицам, требующим его созыва, не позднее пяти дней с даты принятия этого решения.

10.10. Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о проведении Общего собрания акционеров в письменной форме одним из следующих способов: заказным письмом с уведомлением о вручении, вручено под роспись акционеру (указанному акционером представителю), и (или) размещено на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет с соблюдением следующих сроков:

о проведении очередного (годового) Общего собрания акционеров - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения;

о проведении внеочередного Общего собрания акционеров - не позднее, чем за 10 дней до даты его проведения;

о проведении повторного Общего собрания акционеров по вопросам, неразрешенным на первом Общем собрании акционеров, - не позднее, чем за 10 дней до даты его проведения.

Извещение должно содержать информацию, предусмотренную законодательством, а также информацию, содержащуюся в решении о проведении Общего собрания акционеров.

10.11. Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя по своему усмотрению, а также на основании предложений акционеров (акционера), являющихся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций, формируется повестка дня Общего собрания акционеров, которая должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров подписывается лицом его вносящим и должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, число принадлежащих данному лицу голосов на Общем собрании акционеров, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов.

Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в избираемые (образуемые) органы Банка должно также содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в избираемые (образуемые) органы Банка осуществляется с их письменного согласия, полученного в порядке, предусмотренном соответствующим локальным нормативным правовым актом.

Предложения в повестку дня Очередного (Годового) Общего собрания акционеров должны поступить не позднее тридцати дней после окончания отчетного года, а внеочередного – не позднее семи дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Наблюдательный совет Банка в лице его Председателя не позднее следующего дня после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня, обязан рассмотреть эти предложения и принять решение об их учете либо об отказе в их принятии в случае, если:

нарушен порядок внесения предложений, установленный Уставом и законодательством;

предложения не относятся к компетенции Общего собрания акционеров;

предложения не соответствуют требованиям Устава и законодательных актов;

кандидаты, выдвинутые в образуемые органы Банка, не соответствуют требованиям, установленным законодательным актом, Уставом и (или) локальными нормативными правовыми актами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров.

В случае отказа в принятии предложений Наблюдательный совет Банка в лице его Председателя должен направить лицу, внесшему эти предложения, в порядке, аналогичном установленному настоящим Уставом для информирования лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, о его проведении, свое мотивированное решение не позднее дня, следующего за днем принятия решения. Решение Наблюдательного совета о мотивированном отказе в принятии предложений в повестку дня, а также уклонение Наблюдательного совета от принятия соответствующего решения могут быть оспорены лицами, внесшими эти предложения, в суде.

Наблюдательный совет Банка в лице его Председателя в случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, обязан известить об этом изменении лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не менее чем за 5 дней до даты его проведения в порядке, предусмотренном для извещения о проведении Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров вправе рассмотреть вопросы, не внесенные в повестку дня, при условии, если все акционеры (их представители), присутствующие на Общем собрании акционеров, примут данное решение единогласно.

10.12. Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено не позднее 30 дней от даты принятия Наблюдательным советом Банка в лице его Председателя решения о проведении этого внеочередного Общего собрания акционеров.

В случае, если в течение 5 дней от даты поступления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве и проведении, такое Общее собрание акционеров может быть созвано органами (уполномоченными лицами) или акционерами, имеющими право требовать его проведения, с соблюдением процедуры, установленной настоящим Уставом. При этом органы (уполномоченные лица) и акционеры, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают всеми полномочиями, необходимыми для его созыва и проведения. В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого Общего собрания акционеров за счет средств Банка. Такое Общее собрание акционеров открывает лицо, определенное органами (уполномоченными лицами) или акционерами, требующими его проведения.

10.13. Дополнительные требования к подготовке и созыву Общего собрания акционеров могут быть определены соответствующим локальным нормативным актом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

10.14. Общее собрание акционеров, как очередное, так и внеочередное, признается правомочным (имеет кворум), если на нем присутствуют акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем шестьдесятю процентами голосов от общего количества голосов.

Определение кворума осуществляется:

при проведении Общего собрания акционеров в очной форме - при регистрации (проверке полномочий) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

при проведении Общего собрания акционеров в заочной форме - по количеству голосов, представленных бюллетенями, которые получены в установленном Уставом порядке;

при смешанной форме - по результатам регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и учета голосов, содержащихся в полученных в установленном порядке бюллетенях.

10.15. При проведении Общего собрания акционеров акционер принимает участие в нем лично или через представителей. Представителем акционера может являться иной акционер либо третье лицо. Представительство оформляется надлежащим образом оформленной доверенностью. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя в Общем собрании акционеров, поставив об этом в известность Наблюдательный совет Банка в лице его Председателя или иной орган (уполномоченное лицо), проводящий Общее собрание акционеров.

Лица, прибывшие для участия в Общем собрании акционеров, обязаны пройти процедуру регистрации, в ходе которой Секретарем Общего собрания акционеров (далее - Секретарь), на основании предъявленных документов устанавливаются личности и проверяются документы, подтверждающие их полномочия. Лица, не прошедшие регистрацию, не вправе принимать участие в голосовании.

Общее собрание акционеров избирает Секретаря. Секретарь избирается на срок до его переизбрания. В случае вакансии, болезни или отсутствия Секретаря, его замещает лицо, уполномоченное Общим собранием акционеров. Обоснование причины замены Секретаря ни в коем случае не является необходимым.

10.16. Общее собрание акционеров, проводимое в очной или смешанных формах, ведется Председателем Общего собрания акционеров, который избирается на срок до его переизбрания из числа акционеров или их представителей тремя четвертями голосов от общего количества присутствующих на заседании акционеров (их представителей). Председатель может быть переизбран в любое время.

10.17. Протокол Общего собрания акционеров ведет Секретарь Общего собрания акционеров.

В случае вакансии, болезни или отсутствия избранного Секретаря, его замещает лицо, уполномоченное Общим собранием акционеров на срок отсутствия избранного Секретаря.

10.18. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция - один голос".

Право голоса лиц, участвующих в голосовании на Общем собрании акционеров, не может быть ограничено.

Решения Общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом Общем собрании акционеров, независимо от формы проведения заседания (очная, заочная или смешанная) за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом, когда для принятия решений по отдельным вопросам требуется большее количество голосов.

Большинство не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров, требуется для принятия решения:

о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка;

об определении срока выплаты дивидендов.

Большинство не менее трех четвертей от числа голосов участвующих в Общем собрании акционеров лиц требуется для решения вопросов:

внесения изменений и (или) дополнений в Устав, а также утверждения в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», локальных нормативных правовых актов Банка;

увеличения или уменьшения уставного фонда Банка, за исключением случая, предусмотренного настоящим пунктом;

реорганизации и ликвидации Банка;

приобретения акций Банка по решению самого Банка;

предоставления полномочий акционерам Банка на предъявление исков о взыскании в интересах Банка убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) членом органов Банка, или убытков, причиненных в результате осуществления Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированного лица.

Решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров принимаются при условии единогласного принятия решения всеми его акционерами.

10.19. Заочное голосование осуществляется бюллетенями для голосования. Подписи лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, совершаются на каждом листе при заполнении бюллетеня.

Бюллетени для заочного голосования должны быть направлены акционерам (представителям) в порядке и сроки, установленные пунктом 10.10 настоящего Устава для извещения о проведении Общего собрания акционеров. Срок для заполнения бюллетеня не должен быть менее трех календарных дней.

10.20. По результатам проведения Общего собрания акционеров Секретарем либо лицом, выполняющим функции Секретаря, составляется протокол заседания в двух экземплярах, который должен быть подписан всеми акционерами (их представителями), принявшими участие в этом Общем собрании акционеров (в том числе Председателем Общего собрания акционеров), а также Секретарем.

Заседание Общего собрания акционеров считается закрытым только после подписания протокола заседания.

При проведении Общего собрания акционеров заочно после предоставления бюллетеней для голосования и подсчета голосов Секретарем составляется протокол Общего собрания акционеров, который подписывается Председателем Общего собрания акционеров и Секретарем.

Копия протокола вручается под роспись акционерам (их представителям), принявшими участие в этом Общем собрании акционеров, а акционерам (их

представителям), отсутствовавшим на заседании, направляется не позднее десяти дней после даты подписания протокола заседания этого Общего собрания акционеров заказным письмом с уведомлением о вручении.

При оформлении протокола Общего собрания акционеров указывается, каким большинством голосов решение принято, а также отмечаются заявленные особые мнения.

10.21. Решения, принятые на Общем собрании акционеров, проводимом в очной форме, оглашаются на этом Общем собрании акционеров.

Решения, принятые на Общем собрании акционеров, проводимом в заочной или смешанной формах, доводятся до его участников путем вручения под роспись копии протокола акционерам (их представителям), принявшими участие в этом Общем собрании акционеров.

11. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.

11.1 Наблюдательный совет Банка является органом управления Банка, подотчетным Общему собранию акционеров и осуществляющим общее руководство деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров.

Основными задачами Наблюдательного совета Банка являются:
управление деятельностью Банка в пределах своей компетенции;
исполнение решений Общего собрания акционеров;

организация подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров;

направление деятельности Правления Банка.

11.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся:

определение стратегии развития Банка;

принятие решений об участии в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в формах, предусмотренных законодательными актами;

принятие решений о создании и закрытии представительств и филиалов Банка;

принятие решений о создании других юридических лиц, а также об участии в них;

принятие решений о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений;

образование (избрание, назначение на должность, заключение трудовых договоров (контрактов), определение условий труда) членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

определение условий оплаты труда и поощрения (материального стимулирования) членов Правления Банка;

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

решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

избрание членов Кредитного комитета Банка;

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

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

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

утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

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 настоящим Уставом случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного совета Банка;

использование резервных и других фондов Банка, утверждение положений о фондах Банка;

принятие решений о крупных сделках, предметом которых является имущество Банка стоимостью от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, за исключением принятия решения о совершении крупной сделке, совершаемой Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности, в том числе банковской;

принятие решения о сделке Банка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный месяц, за исключения принятия решения о совершении сделки в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности, в том числе банковской, и если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых Банком в процессе осуществления им обычной хозяйственной деятельности, в том числе банковской;

утверждение аудиторской организации (аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее аудитор – индивидуальный предприниматель)) предпринимателем) и условий договора с аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем);

утверждение в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, локальных нормативных правовых актов Банка;

утверждение депозитария и условий депозитарного договора;

обеспечение создания, организации и эффективного функционирования системы корпоративного управления Банком, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, исключения конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь;

создание аудиторского комитета и комитета по рискам;

дача согласия на назначение и освобождение от должности должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, определяет условия оплаты труда указанных лиц, регулярно рассматривает отчеты указанных лиц;

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

утверждение сметы расходов Службы внутреннего аудита и определение условий оплаты труда ее руководителя и специалистов;

дача согласия на назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита;

утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;

рассмотрение и утверждение отчетов Службы внутреннего аудита;

контроль работы Правления Банка, в том числе путем регулярного

рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Наблюдательного совета;

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

контроль соблюдения Правлением Банка законодательства, настоящего Устава, локальных нормативных правовых актов Банка;

определение кадровой политики, включая политики в области кадровых назначений и преемственности, политики мотивации труда, в том числе порядка оплаты труда и выплаты вознаграждений, соответствующих целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю;

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

определение квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителей филиалов, структурных подразделений Банка, Службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, а также осуществление контроля за соответствием должностных лиц названным требованиям;

согласование совершения Банком сделок с недвижимым имуществом Банка независимо от суммы сделки, если такая сделка влечет или может повлечь переход права собственности на недвижимое имущество Банка;

привлечение членов Правления Банка к ответственности в случаях и порядке, предусмотренных законодательством;

организация оформления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

утверждение структуры Банка и его филиалов.

11.3. Лицами, имеющими право инициировать вынесение вопросов на рассмотрение Наблюдательного совета Банка, принимаются меры по недопущению рассмотрения Наблюдательным советом вопросов осуществления Банком отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Наблюдательный совет Банка вправе принимать решения по вопросам деятельности Банка, не входящим в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров и делегированным Общим собранием акционеров Наблюдательному совету Банка.

Вопросы, относящиеся к компетенции Наблюдательного совета Банка, а также вопросы, делегированные Наблюдательному совету Банка Общим собранием акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению Банка.

11.4. Наблюдательный совет Банка избирается Общим собранием акционеров ежегодно. В составе Наблюдательного совета должно быть не менее 2 (двух) независимых директоров.

11.5. Наблюдательный совет Банка состоит из 7 (семи) членов, которыми могут быть только физические лица. Председатель Правления Банка не может входить в состав Наблюдательного совета Банка. Членство в Наблюдательном совете Банка является персональным и не допускает замены.

11.6. Полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Собранием в связи с выбытием члена Наблюдательного совета из состава Наблюдательного совета в случае:

подачи им заявления о своем выходе;

смерти члена Наблюдательного совета, объявления его умершим;

признания недееспособным или безвестно отсутствующим.

Полномочия члена (членов) Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета Банка обязаны добросовестно осуществлять свои полномочия и исполнять обязанности в интересах Банка.

Члены Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Республики Беларусь, чётко понимать свою роль в корпоративном управлении, а также быть способными выносить разумные суждения относительно положения дел в Банке.

Члены Наблюдательного совета Банка вправе в любое время знакомиться с документами Банка с согласия Председателя Наблюдательного совета.

11.7. Члены Наблюдательного совета Банка для организации своей деятельности избирают на срок до его переизбрания Председателя и его заместителя. Заседание Наблюдательного совета Банка по избранию его Председателя и заместителя организуется Председателем Общего собрания акционеров.

Председатель Наблюдательного совета Банка:

организует работу Наблюдательного совета Банка;

созывает, проводит заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них;

определяет время, место, вопросы повестки дня заседания Наблюдательного совета Банка и докладчиков по ним;

созывает от имени Наблюдательного совета Банка Общие собрания акционеров и решает вопросы, связанные с его подготовкой и проведением;

контролирует исполнение решений Наблюдательного совета Банка и Общего собрания акционеров;

рассматривает связанную с деятельностью Наблюдательного совета Банка поступающую корреспонденцию и подписывает письма, касающиеся этой деятельности;

подписывает документы по вопросам, рассмотренным и утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Указания Председателя Наблюдательного совета Банка по представлению необходимых для подготовки заседания Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров материалов, организации их проведения обязательны к исполнению Правлением Банка.

В случае вакансии, болезни или отсутствия по другим причинам избранного Председателя, его обязанности исполняет Заместитель. В случае отсутствия обоих - Председателя и Заместителя Председателя, соответствующие обязанности исполняет старейший по возрасту член Наблюдательного совета Банка, представляющий акционера, владеющего наибольшим количеством акций, из присутствующих на заседании.

11.8. Формами работы Наблюдательного совета Банка являются:

заседание;

принятие решений методом опроса.

Основной формой работы Наблюдательного совета Банка являются заседания.

11.9. Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся по мере необходимости, но не реже чем четыре раза в год. Не реже чем два раза в год Наблюдательный совет Банка заслушивает отчет о деятельности Правления Банка. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается как по инициативе его Председателя, так и по требованию любого члена

Наблюдательного совета Банка, акционеров, обладающих в совокупности не менее 10% голосов, Ревизионной комиссии, Правления Банка.

По каждому вопросу, вносимому на рассмотрение Наблюдательного совета Банка (кроме избрания его Председателя), инициатор его внесения одновременно представляет проект решения.

Все члены Наблюдательного совета Банка должны быть уведомлены о проведении заседания Наблюдательного совета Банка не позднее, чем за 5 дней до его проведения. Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета Банка (при принятии решения методом опроса – опросный лист) составляется в письменной форме и вручается членам Наблюдательного совета Банка под роспись или передается заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой, средствами факсимильной связи, размещено на сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

В уведомлении (опросном листе) указываются повестка дня, дата, время и место проведения заседания, а в опросном листе указываются также предлагаемые проекты решения по рассматриваемым вопросам.

Члены Наблюдательного совета Банка в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения опросного листа обязаны высказаться за то или иное решение по предложенным вопросам путем направления Председателю Наблюдательного совета Банка ответа любым доступным способом (путем направления писем, телеграмм, факсимильной связью, лично, курьером и т.д.).

Наблюдательный совет Банка считается полномочным, если на заседании принимают участие не менее половины от общего количества избранных его членов. Решение Наблюдательного совета Банка опросом считается действительным, если опросные листы вручены его членам не позднее 4 (четырёх) дней до внесения в протокол результатов опроса, а на момент составления протокола имеются ответы от не менее чем половины от общего количества избранных членов.

Решения Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов от количества членов Наблюдательного совета, присутствующих на заседании (принявших участие в опросе), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом, когда для принятия решений по отдельным решениям требуется большее количество голосов. При принятии решений Наблюдательным советом Банка каждый его член обладает одним голосом.

Большинство не менее двух третей от числа голосов всех членов Наблюдательного совета требуется при принятии решения о предоставлении полномочий членам Наблюдательного совета на предъявление исков о взыскании в интересах Банка убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) членов органов Банка, или убытков, причиненных в результате осуществления Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц.

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, отнесенное настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета, принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении сделки. Если в составе Наблюдательного совета число таких членов менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решение по такой сделке принимается Общим собранием акционеров.

Решение о совершении крупной сделки, отнесенное настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета, должно быть принято всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Если единогласное решение по данному

вопросу не принято, решение о совершении такой сделки принимается Общим собранием акционеров.

Решение Наблюдательного совета Банка оформляется протоколом, в котором указываются порядковый номер протокола (протоколы нумеруются порядковыми номерами в пределах календарного года.); дата и место проведения заседания; лица, присутствующие на заседании; общее количество голосов, принадлежащих членам Наблюдательного совета Банка, в том числе, присутствующим на заседании (принявшим участие в опросе); количество голосов, необходимое для принятия решения; повестка дня и формулировка решений; результаты голосования по принятым решениям. Протокол составляется Секретарем на основании рукописных записей хода заседания, а также документов, подготавливаемых к заседанию: повестка дня, текстов или тезисов докладов, опросных листов, проектов решений и др.

Протокол подписывается на каждой странице всеми членами Наблюдательного совета Банка, присутствующими на заседании, и Секретарем. В случае принятия решения методом опроса составляется протокол, который подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка и Секретарем, а копия данного протокола в пятидневный срок с момента его подписания вручается членам Наблюдательного совета Банка под роспись или передается заказным письмом с уведомлением о вручении, средствами факсимильной связи. Опросные листы при принятии решения методом опроса, документы, утверждаемые Наблюдательным советом Банка, прилагаются к протоколу. Заседание Наблюдательного совета Банка считается закрытым только после подписания протокола заседания.

Протоколы заседаний Наблюдательного совета Банка регистрируются в специальной книге.

11.10. Наблюдательным советом создаются аудиторский комитет и комитет по рискам, возглавляемые независимыми директорами. Во избежание конфликта интересов один независимый директор не может возглавлять данные комитеты одновременно. Задачи, компетенция, порядок формирования, взаимодействия с органами управления Банка, права и обязанности данных комитетов, их численный и персональный состав определяются Наблюдательным советом с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Наблюдательным советом могут создаваться иные комитеты (комиссии) для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, в частности, для проведения юридического анализа.

11.11. Члены Наблюдательного совета Банка должны честно и добросовестно исполнять свои обязанности и нести ответственность перед акционерами в случае злонамеренной деятельности, превышения полномочий или серьезной халатности. В каждом подобном случае члены Наблюдательного совета Банка, проголосовавшие против решений, которые могли повлечь за собой ущерб, освобождаются от ответственности.

11.12. Наблюдательный совет Банка избирает Секретаря, который может быть членом Наблюдательного совета Банка. Секретарь избирается на срок до его переизбрания.

Секретарь наделяется следующими полномочиями:

вести протоколы заседаний Наблюдательного совета Банка.

с одобрения Председателя Наблюдательного совета Банка или заменяющего его лица, производить выдачу актов, протоколов, бухгалтерских

записей и прочих документов Банка официальным органам (лицам), имеющим право на получение запрашиваемой информации.

В случае вакансии, болезни или отсутствия Секретаря, его замещает лицо, уполномоченное Наблюдательным советом Банка. Обоснование причины замены Секретаря ни в коем случае не является необходимым.

11.13. С одобрения Общего собрания акционеров Председатель Наблюдательного совета Банка может размещаться в отдельных помещениях в здании Банка.

11.14. Иные вопросы деятельности Наблюдательного совета Банка, не урегулированные настоящим Уставом, могут регламентироваться Положением о Наблюдательном совете ЗАО «Банк «Решение», утверждаемым Общим собранием акционеров.

12. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.

12.1. Исполнительным органом Банка, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка, является Правление Банка. Правление Банка имеет право принимать решения по всем вопросам, не отнесенным настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и (или) Наблюдательного совета Банка. Правление Банка несет ответственность за результаты работы Банка, соблюдение требований настоящего Устава, выполнение обязательств перед Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка.

12.2. Правление Банка возглавляется Председателем и состоит из 4 (четырёх) членов.

Члены Правления Банка назначаются на должность Наблюдательным советом Банка. Члены Правления должны быть работниками Банка. Трудовые контракты (изменения и дополнения к ним) с членами Правления Банка подписываются Председателем Наблюдательного совета Банка на срок и на условиях, установленных решением Наблюдательного совета Банка, но в любом случае не более 5 (пяти) лет.

12.3. Правление Банка:

обеспечивает реализацию текущих и перспективных планов и программ Банка;

предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, подготавливает в связи с этим необходимые документы;

осуществляет текущее планирование и руководство деятельностью Банка, организует и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

решает вопросы проведения осуществляемых Банком операций, определяя общие принципы процентной и тарифной политики Банка, утверждает вознаграждения (плату) за операции, осуществляемые Банком;

организует разработку и внедрение новых видов банковских услуг и технологий;

утверждает не отнесенные к компетенции других органов управления локальные нормативные правовые акты Банка, в том числе определяющие порядок обеспечения безопасности функционирования филиалов (при их наличии), структурных подразделений и удаленных рабочих мест Банка, безопасности оказания банковских услуг, защиты информационных ресурсов и информации, распространение и(или) предоставление которых ограничено, а также утверждает порядок разработки положений о структурных

подразделениях Банка и должностных инструкций работников;

рекомендует Наблюдательному совету Банка кандидатов на должности директоров филиалов и их заместителей для согласования их назначения и определения условий их назначения;

рекомендует Наблюдательному совету Банка для утверждения структуру Банка, его филиалов;

решает стратегические вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров;

принимает решения о поощрении работников Банка, за исключением членов Правления Банка, осуществляет все необходимые действия и формальности, направленные на ежемесячное материальное поощрение и стимулирование работников;

регулярно (не реже двух раз в год) отчитывается перед Наблюдательным советом Банка по форме, утверждаемой Наблюдательным советом Банка, а также предоставляет документы и информацию, касающуюся деятельности Банка, в порядке, определяемом Наблюдательным советом Банка;

направляет представителей Банка в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц – должников Банка, не обеспечивающих своевременного исполнения обязательств по кредитным договорам и аксессуарным к ним обязательствам;

принимает решения о создании и закрытии центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, осуществляющих расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, обменных пунктов и отделений;

согласовывает прием и условия приема на работу работников уровня руководителей структурных подразделений (их заместителей) и выше и увольнение данных работников по любым основаниям, за исключением случаев увольнения по собственной инициативе работника в связи с истечением срока трудового контракта (договора);

решает иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также делегированные Наблюдательным советом на решение Правления.

12.4. Члены Правления Банка несут ответственность за результаты своей деятельности в соответствии с заключенными трудовыми контрактами и действующим законодательством.

12.5. Членство в Правлении Банка является персональным и не допускает замены.

12.6. Деятельностью Правления Банка руководит Председатель Правления Банка, который является руководителем Банка. В случае отсутствия Председателя заседания Правления Банка проводит лицо, его замещающее, или один из членов Правления Банка по поручению его Председателя.

12.7. Председатель Правления Банка:

в пределах компетенции, предоставленной ему уполномоченными органами управления Банка, обеспечивает исполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка;

по приглашению Председателя Общего собрания акционеров вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета Банка, Общего собрания акционеров и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решения по этим вопросам;

без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы в пределах компетенции, предоставленной настоящим Уставом;

исполняет решения уполномоченных органов управления Банка;

подписывает все необходимые документы (договоры, приказы, распоряжения, доверенности);

совершает любые сделки, в том числе заключает договоры, выдает доверенности, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом – после принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Банка;

принимает на работу работников Банка, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом – после принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Банка;

увольняет работников Банка, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом – после принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Банка;

определяет формы, системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, за исключением членов Правления Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, а также размеры оплаты труда работникам Банка при приёме на работу, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом – после принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Банка;

распоряжается имуществом и средствами Банка, за исключением предусмотренных законодательством случаев, а в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, – после принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Банка, а также открывает в банках счета;

утверждает штатное расписание Банка и его филиалов;

осуществляет иные права и обязанности, предоставленные нанимателю и вытекающие из трудового законодательства Республики Беларусь;

решает вопросы, связанные с координацией деятельности структурных подразделений и должностных лиц Банка;

осуществляет иные полномочия руководителя, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и соответствующими законодательству локальными нормативными правовыми актами, а также заключенным с Банком трудовым договором (контрактом);

предъявляет от имени Банка претензии и иски к гражданам и юридическим лицам в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

принимает решения о наложении взысканий на работников Банка, до уровня членов Правления Банка.

Председатель Правления Банка в установленном порядке распределяет обязанности среди своих заместителей, членов Правления, руководителей структурных подразделений и других должностных лиц Банка, назначает в соответствии с законодательством Республики Беларусь на время своего отсутствия из числа своих заместителей лицо, исполняющее обязанности, и передает последнему весь объем полномочий, предусмотренный настоящим Уставом.

12.8. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. Правление Банка правомочно решать внесенные в повестку дня вопросы в случае, если на заседании присутствует не менее 50% избранных членов Правления Банка. Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, когда для принятия решений по отдельным вопросам требуется большее количество голосов. При равенстве голосов решающим голосом считается голос Председателя Правления.

В случае если на заседании Правления присутствуют два члена Правления, и при этом заседание Правления считается правомочным, решение считается принятым, если за него единогласно проголосовали оба присутствующих на заседании члена Правления.

12.9. Порядок работы Правления Банка и иные вопросы, неурегулированные настоящим Уставом, устанавливается Положением о Правлении Банка, утверждаемом Наблюдательным советом Банка.

13. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.

13.1. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка.

13.2. Ревизионная комиссия Банка ежегодно избирается из числа акционеров Банка и/или их представителей в количестве 3-х человек.

13.3. В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Наблюдательного совета и Правления Банка. Полномочия любого члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению Собрания.

13.4. К компетенции Ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности Банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период деятельности, осуществляемой Банком, его филиалами представительствами, по результатам которых Ревизионной комиссией составляется заключение.

13.5. Обязанностями Ревизионной комиссии являются проведение:

ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год в срок не позднее девяноста дней с момента окончания финансового года;

ревизии или проверки - по решению Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка в тридцатидневный срок с момента принятия решения;

ревизии или проверки – в любое время по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 % акций Банка в тридцатидневный срок с момента получения соответствующего требования.

13.6. Ревизионная комиссия по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение. Заключение Ревизионной комиссии по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка при утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКЕ.

14.1. Для проведения проверки бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов, а при необходимости – и (или) проверки деятельности Банка, Банк вправе, а в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, обязан привлечь аудиторскую организацию (аудитора – индивидуального предпринимателя).

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

14.3. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Национальным банком. Проверки деятельности Банка осуществляются Национальным банком или аудиторской организацией по его поручению, другими государственными органами, в пределах их компетенции.

14.4. В Банке разрабатывается и реализуется система внутреннего контроля, как совокупность внутреннего контроля, а также организационной структуры, стратегии, политики, методик и процедур, являющихся средствами осуществления внутреннего контроля, основными целями которой является обеспечение:

эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами;

достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

соблюдение Банком и его работниками требований законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка;

исключения вовлечения Банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер, в том числе предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в государственные органы.

14.5. Наблюдательный совет обеспечивает организацию системы внутреннего контроля в Банке. Внутренний контроль в Банке осуществляется Правлением, структурными подразделениями и работниками всех уровней. Стратегия, политика, методики и процедуры внутреннего контроля, полномочия и ответственность органов управления Банка и его должностных лиц в области внутреннего контроля определяются локальными нормативными правовыми актами Банка.

В целях общего руководства и обеспечения деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка Наблюдательным советом создается аудиторский комитет. Также Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, которое является работником Банка и может возглавлять подразделение по осуществлению внутреннего контроля в Банке. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, входит в состав аудиторского комитета. Статус, должностные обязанности, полномочия и ответственность указанного должностного лица закрепляются в локальных нормативных правовых актах Банка.

14.6. В целях реализации мер, направленных на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, в Банке создается специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, которое в своей деятельности руководствуется действующим законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка.

14.7. Для проведения постоянного внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Банка (внутренний аудит), обеспечения соблюдения законности и эффективности деятельности Банка, минимизации

банковских рисков, осуществления мониторинга, проверки, оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками в Банке создается Служба внутреннего аудита, полномочия и порядок работы которой устанавливаются соответствующим локальным нормативным правовым актом, утвержденным Наблюдательным советом.

14.8. В целях общего руководства и обеспечения деятельности системы управления рисками Наблюдательным советом создается комитет по рискам. Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, которое подчиняется непосредственно Председателю Правления, подотчетно Наблюдательному совету и входит в состав комитета по рискам. Такое должностное лицо может возглавлять подразделение по управлению рисками. Статус, должностные обязанности, полномочия и ответственность указанного должностного лица закрепляются в локальных нормативных правовых актах Банка.

15. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА

15.1. Аффилированными лицами Банка признаются физические и юридические лица, определенные законодательством, способные прямо и (или) косвенно (через иных физических и (или) юридических лиц) определять решения или оказывать влияние на их принятие Банком, а также юридические лица, на принятие решений которыми Банк оказывает такое влияние.

15.2. Банк определяет круг его аффилированных лиц, письменно уведомляет об этом и ведет учет таких лиц. Банк вправе запросить у аффилированных лиц Банка, информацию, необходимую для определения круга его аффилированных лиц.

Порядок уведомления и учета аффилированных лиц Банка определяется локальным нормативным правовым актом, утверждаемым Правлением Банка.

15.3. Крупной сделкой Банка является сделка или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Банком прямо или косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период (квартал), предшествующий дню принятия решения о совершении крупной сделки.

Взаимосвязанными сделками признаются сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц за 1 (один день), а также несколько сделок с имуществом, которое может использоваться как единое целое по общему назначению (единый имущественный комплекс, сложные вещи и др.).

16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

16.1. Финансовый год Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

16.2. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Дополнительно в Банке организуется ведение бухгалтерского учета, а также подготовка отчетности и управленческой информации в соответствии с международными стандартами в объеме, определяемом Общим собранием акционеров Банка.

16.3. Банк представляет в Национальный банк отчетность (отчетную документацию) о своей деятельности по форме, в порядке и сроки, устанавливаемые Национальным банком. Также Банк представляет отчетность и информацию в центральный орган, осуществляющий контроль и надзор за рынком ценных бумаг, и иные органы, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

16.4. Итоги деятельности Банка отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая составляется на русском языке.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предварительно рассматривается Правлением и Наблюдательным советом Банка, и, при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторского заключения, утверждается Общим собранием акционеров Банка.

16.5. Ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации) несут соответствующие должностные лица Банка.

16.6. Подходы Банка к определению информации, которая подлежит раскрытию, цели раскрытия той или иной информации о деятельности банка, порядок и периодичность раскрытия информации, средства доведения информации до сведения пользователей информации, перечень раскрываемой информации, а также порядок, предусматривающий механизмы внутреннего контроля за процессом раскрытия информации, определяются в локальном нормативном правовом акте, утверждаемом Правлением Банка, и законодательством.

16.7. На основании письменных запросов акционеров Банка в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения запроса Банк предоставляет акционерам Банка следующую информацию (за исключением сведений, составляющих банковскую тайну третьих лиц, а также сведений, распространение которых ограничено законодательством либо договором, стороной которого является Банк):

учредительный договор и протокол учредительного собрания, содержащий решение о создании Банка;

Устав Банка (со всеми изменениями и дополнениями);

документ(ы) о государственной регистрации Банка;

протоколы заседаний Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

локальные нормативные правовые акты Банка;

лицензия на осуществление банковской деятельности, а также специальные разрешения (лицензии) на осуществление иных видов деятельности, подлежащих лицензированию;

платежные или иные документы, подтверждающие внесение денежного вклада в уставный фонд Банка, а также заключения экспертизы о достоверности оценки имущества в случае внесения неденежного вклада в уставный фонд Банка;

годовой отчет, составленный по установленным законодательством Республики Беларусь формам;

заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторские заключения;

документы, подтверждающие выпуск (эмиссию, выдачу) ценных бумаг Банка;

список аффилированных лиц Банка;

список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

список лиц, имеющих право на получение дивидендов;
реестры акционеров, на основании которых были составлены списки лиц, указанные в настоящем пункте Устава;
доверенности представителей акционеров на участие в Общем собрании акционеров;
бюллетени для голосования.

Возможность ознакомиться с запрашиваемыми документами, предусмотренными настоящим пунктом, предоставляется акционеру в течение десяти дней от даты получения Банком его запроса. Получив запрос акционера о предоставлении возможности ознакомления с документами, Председатель Правления в течение трех дней направляет акционеру сообщение с указанием даты и времени предоставления документов для ознакомления. Возможность ознакомиться с запрашиваемыми документами предоставляется исключительно по месту нахождения Банка, указанному в пункте 1.7 Устава.

17. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

17.1. Ликвидация и реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка производятся по решению Общего собранием акционеров, а также иных органов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Для принятия решения о ликвидации Банка по решению акционеров необходимо согласие не менее чем 4/5 присутствующих (представленных) на Общем собрании акционеров.

17.2. Порядок реорганизации и ликвидации определяется законодательством Республики Беларусь.

17.3. Реорганизация Банка влечет переход прав и обязанностей Банка к его правопреемникам, в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

17.4. Решение о ликвидации Банка может быть принято Общим собранием акционеров, судом в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

По решению Общего собранием акционеров может быть ликвидирован по следующим основаниям:

достижение цели, ради которой был создан Банк;
предупреждение грозящей экономической несостоятельности (банкротства);

утрата экономического интереса в существовании и деятельности Банка.

17.5. Ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, которая должна включать по одному представителю от каждого акционера.

При ликвидации Банка по решению Общего собранием акционеров решение о назначении ликвидационной комиссии должно быть принято Общим собранием акционеров единогласно.

Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, публикацию о ликвидации Банка, о порядке и сроке заявления требований его кредиторами.

Данный срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

Ликвидационная комиссия после завершения расчетов с кредиторами составляет ликвидационный баланс и представляет его органу, принявшему решение о ликвидации, для утверждения.

В течение тридцатидневного срока со дня принятия решения о ликвидации Банка ликвидационная комиссия производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества Банка для погашения требований кредиторов и (или) задолженности по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды подает в суд заявление о банкротстве Банка.

17.6. 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.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Все вопросы, возникающие между Банком и акционерами, должны решаться в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

18.2. Толкование положений настоящего Устава входит в компетенцию Общего собрания акционеров. Все вопросы, не предусмотренные настоящим Уставом, должны решаться в соответствии с действующим банковским законодательством, законодательством о хозяйственных обществах, иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

18.3. Все ссылки на законы и иные юридические нормы, которые употребляются в настоящем Уставе, понимаются как ссылки на действующие нормативные акты, с учетом изменений и дополнений.

Председатель Правления

С.Д. Будников



В настоящем документе прочито,
пронумеровано, скреплено
подписью и печатью 37 (Тридцать
семь) листов.

Председатель Правления
ЗАО «Банк Решение»

С.Д. Будников



*Заместитель начальника отдела
регистрации и учета предприятий*

И.П. Васильев