

Национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрационный номер 807000255

06.04.2023 (дата) [подпись] (подпись) Машинина Е.К. (фамилия, инициалы)

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров 25.11.2015 (протокол № 2) (с изменениями и дополнениями, утвержденными Общим собранием акционеров 22.04.2016 (протокол №3), 29.03.2018 (протокол № 1), 26.12.2018 (протокол № 3), 28.03.2019 (протокол № 1), 15.07.2020 (протокол № 2), 20.08.2021 (протокол № 3), 17.05.2022 (протокол № 2), 08.02.2023 (протокол № 1))

СТАТУТ

Закрывае акцыянернае таварыства

«Нябанкаўская крэдытна-фінансавая арганізацыя «ІНКАС.ЭКСПЕРТ»

ЗАТ «НКФА «ІНКАС.ЭКСПЕРТ»

УСТАВ

Закрытое акцыянернае грамадства

«Небанковская кредитно-финансовая организация

«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

г. Минск

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1	Наименование, правовой статус, место нахождения Организации	3
Глава 2	Цели деятельности Организации. Банковские операции и иная деятельность Организации. Обеспечение интересов клиентов Организации	6
Глава 3	Уставный фонд Организации	8
Глава 4	Права и обязанности акционеров Организации	9
Глава 5	Акции Организации	10
Глава 6	Общее собрание акционеров Организации	15
Глава 7	Наблюдательный совет Организации	26
Глава 8	Коллегиальный исполнительный орган Организации. Руководитель Организации.	38
Глава 9	Система внутреннего контроля	44
Глава 10	Ревизионная комиссия Организации	45
Глава 11	Аудит Организации	48
Глава 12	Условия и порядок распределения прибыли и убытков Организации	49
Глава 13	Аффилированные лица Организации	51
Глава 14	Организационная структура Организации	53
Глава 15	Учет и отчетность Организации. Информация об Организации	54
Глава 16	Реорганизация и ликвидация Организации	56

ГЛАВА 1

НАИМЕНОВАНИЕ, ПРАВОВОЙ СТАТУС, МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – «Организация») является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников) Организации, а также произведенное и приобретенное Организацией в процессе ее деятельности; 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, иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.

Организация создана в соответствии с законодательством Республики Беларусь и зарегистрирована Национальным банком Республики Беларусь 27 ноября 2015 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 807000255.

2. Полное наименование Организации:

на белорусском языке – Закрытае акцыянернае таварыства «Нябанкаўская крэдытна-фінансавая арганізацыя «ИНКАС.ЭКСПЕРТ»;

на русском языке – Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»;

на английском языке – Joint-Stock Company «Non-banking Credit and Financial Institution «INCASS.EXPERT».

Сокращенное наименование Организации:

на белорусском языке – ЗАТ «НКФА «ИНКАС.ЭКСПЕРТ»;

на русском языке – ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»;

на английском языке – JSC «NCFI «INCASS.EXPERT».

3. Организация является коммерческой организацией, зарегистрированной в Национальном банке Республики Беларусь, входит в финансово-кредитную систему Республики Беларусь и в своей деятельности руководствуется актами законодательства Республики Беларусь (далее – «акты законодательства»), иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь (далее – «законодательство»), настоящим Уставом.

4. Организация имеет печати со своим наименованием, штампы, другие штемпельно-граверные изделия, изготовленные в установленном законодательством порядке, бланки, товарный знак, а также собственную символику (эмблему, логотип, значок и др.).

5. В собственности Организации находятся:

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

имущество, внесенное участниками Организации в виде вкладов в порядке, установленном законодательными актами;

имущество, приобретенное Организацией в процессе осуществления ею предпринимательской деятельности;

поступления, полученные в результате использования имущества, если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества;

имущество унитарных предприятий, учрежденных Организацией;

имущество, приобретенное Организацией по другим основаниям, допускаемым законодательством.

6. Имущество Организации является собственностью Организации.

7. Организация может в соответствии с законодательством создавать юридические лица, а также входить в состав юридических лиц. В соответствии с законодательными актами Организация может создавать объединения юридических лиц, не являющиеся юридическими лицами, и участвовать в таких объединениях.

Организация совместно с банками и другими небанковскими кредитно-финансовыми организациями может создавать союзы и ассоциации, являющиеся некоммерческими организациями.

8. Организация несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ей имуществом.

Акционеры Организации обладают правами и обязанностями, вытекающими из законодательства и настоящего Устава.

Организация не отвечает по обязательствам акционеров, акционеры не отвечают по обязательствам Организации, кроме случаев, предусмотренных актами законодательства и настоящим Уставом.

9. Акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью Организации, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Организация не отвечает по обязательствам Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено актами законодательства.

10. Организация осуществляет свою деятельность на принципах разграничения ответственности между Организацией и государством, независимости, невмешательства со стороны государственных органов в ее работу, за исключением случаев, предусмотренных актами законодательства.

11. Органами Организации являются органы управления Организации и контрольный орган Организации.

Органами управления Организации являются: Общее собрание акционеров Организации, Наблюдательный совет Организации, Правление Организации.

Контрольным органом Организация является Ревизионная комиссия Организации.

Наблюдательный совет, Правление, Ревизионная комиссия Организации подотчетны Общему собранию акционеров Организации.

Члены органов Организации при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Организации информацию в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», иного законодательства, настоящего Устава и (или) локальными правовыми актами Организации, а также доводить иную информацию, которая может оказать влияние на исполнение членами органов Организации своих полномочий) в интересах Организации добросовестно и разумно;

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам Организации;

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

не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» и настоящим Уставом.

Члены органов Организации в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Организацией за убытки, причиненные Организации их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством. В случае, если ответственность несут несколько членов органов Организации, их ответственность перед Организацией является солидарной. В случае отказа членов органов Организации в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в интересах Организации в судебном порядке по иску самой Организации, членов Наблюдательного совета Организации, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов всех членов Наблюдательного совета Организации, а также акционеров Организации, уполномоченных решением Общего собрания акционеров Организации, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании. Вопрос о привлечении к ответственности членов Правления Организации рассматривается Наблюдательным советом Организации, членов иных органов Организации – Общим собранием акционеров Организации, в соответствии с законодательством.

Не несут ответственности члены органов Организации, если иное не предусмотрено законодательством, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Организации убытков, или не принимавшие участия в

таким голосованием, а также в иных случаях, установленных законодательными актами.

12. Изменения и (или) дополнения в настоящий Устав вносятся в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом, и приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации Национальным банком Республики Беларусь, если иное не установлено актами законодательства.

13. Место нахождения Организации:

ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж,

220073, г. Минск,

Республика Беларусь.

Информация об изменении места нахождения Организации либо ее наименования публикуется в газете «Рэспубліка», а также размещается на официальном сайте Организации в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 2

ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

14. Организация создана для извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

15. Для реализации основной цели деятельности в соответствии с законодательством и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее – лицензия на осуществление банковской деятельности), Организация осуществляет следующие банковские операции:

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

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.);

перевозку 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 доставку таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

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

расчетные операции;

валютно-обменные операции;

куплю-продажу драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Организация помимо банковских операций, указанных выше, вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

консультационные и информационные услуги;

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.

Организация может осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством, только на основании специального разрешения (лицензии), в том числе охранную деятельность, деятельность по обеспечению пожарной безопасности.

16. Организация вправе в установленном законодательством и локальными правовыми актами Организации порядке эмитировать и размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Организации, заключать гражданско-правовые сделки с физическими и юридическими лицами.

Взаимоотношения Организации с клиентами, контрагентами по заключенным гражданско-правовым сделкам и иными участниками хозяйственного оборота строятся на основе законодательства и содержания заключенных сделок (договоров).

17. Организация гарантирует соблюдение банковской тайны своих клиентов.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, представляются Организацией в случаях и порядке, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь и другими законодательными актами.

18. Организация вправе приобретать в порядке, установленном нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и иными актами законодательства, гражданское и служебное оружие и боеприпасы к нему для использования соответственно работниками инкассации Организации и другими работниками Организации, в обязанности которых входит осуществление перевозки наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей (далее – «работники инкассации Организации»), а также получать в порядке, определенном Президентом Республики Беларусь, в аренду отдельные типы и модели боевого оружия и боеприпасов к нему для исполнения работниками инкассации Организации возложенных на них обязанностей.

19. Работники службы инкассации Организации обеспечиваются форменной одеждой, обувью, снаряжением к оружию и индивидуальными средствами защиты в порядке, установленном законодательством.

ГЛАВА 3 УСТАВНЫЙ ФОНД ОРГАНИЗАЦИИ

20. Уставный фонд Организации составляет 3 711 000 (Три миллиона семьсот одиннадцать тысяч) белорусских рублей¹.

Уставный фонд Организации разделен на 10 000 (десять тысяч) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 371,10 (Триста семьдесят один) белорусский рубль десять копеек каждая на общую сумму 3 711 000 (Три миллиона семьсот одиннадцать тысяч) белорусских рублей

Номинальная стоимость акций Организации устанавливается в официальной денежной единице Республики Беларусь.

21. Увеличение уставного фонда Организации осуществляется по решению Общего собрания акционеров Организации путем увеличения номинальной стоимости акций или эмиссии акций дополнительного выпуска.

В порядке, установленном законодательством, для увеличения уставного фонда Организации могут направляться собственные средства акционеров, иных лиц и (или) источники собственных средств Организации. Под собственными средствами акционера Организации, иных лиц следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения либо в силу иного вещного права. Под источниками собственных средств Организации следует понимать нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае если названные источники не были использованы. В качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

Для увеличения уставного фонда Организации не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самой Организацией, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если Организация приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением Организации таких денежных средств и иного имущества.

Вклады в уставный фонд вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров Организации. Денежные вклады вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством.

Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному

¹ Стоимость денежного вклада составляет 1 959 975,10 (Один миллион девятьсот пятьдесят девять тысяч девятьсот семьдесят пять) белорусских рублей десять копеек. Стоимость неденежного вклада составляет 1 751 024,90 (Один миллион семьсот пятьдесят одна тысяча двадцать четыре) белорусских рубля девяносто копеек.

Национальным банком Республики Беларусь на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд Организации устанавливается Национальным банком Республики Беларусь.

22. Уменьшение уставного фонда Организации осуществляется по решению Общего собрания акционеров Организации путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Организацией части акций в целях сокращения их общего количества.

Уменьшение уставного фонда допускается после уведомления всех кредиторов Организации в порядке, определяемом законодательством, и получения предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь.

ГЛАВА 4

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ОРГАНИЗАЦИИ

23. Акционерами Организации признаются граждане Республики Беларусь и других государств, лица без гражданства, юридические лица, в том числе иностранные, в пределах прав и обязанностей, предусмотренных законодательством, которым принадлежат акции Организации.

24. Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций Организации имеют право на:

участие в Общем собрании акционеров Организации с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Организации (за исключением случаев, установленных статьей 134¹ Банковского кодекса Республики Беларусь);

получение части прибыли Организации в виде дивидендов в соответствии с решением Общего собрания акционеров об объявлении и выплате дивидендов;

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

реализацию других прав, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом, а также предоставляемых Общим собранием акционеров Организации, не противоречащих законодательству.

25. Акционеры обязаны:

вносить в уставный фонд Организации вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», иными законодательными актами и настоящим Уставом не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Организации, полученную в связи с участием в Организации;

выполнять иные обязанности, связанные с участием в Организации, предусмотренные Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», иными актами законодательства и настоящим Уставом.

26. Акционеры Организации в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом, имеют право на получение информации о деятельности Организации, в том числе раскрываемой Организацией через республиканские средства массовой информации, а также размещаемой на официальном сайте Организации в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 5 АКЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Акции Организации эмитируются в бездокументарной форме.

Организация эмитирует в обращение 10 000 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 371,10 (Триста семьдесят один) белорусский рубль десять копеек каждая.

Каждая простая (обыкновенная) акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца. Одна простая (обыкновенная) акция дает право на один голос при решении всех вопросов, рассматриваемых Общим собранием акционеров Организации.

28. Акция Организации неделима. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит нескольким лицам, все они по отношению к Организации признаются одним акционером и могут осуществлять свои права через одного из них либо через общего представителя.

29. Акционеры Организации имеют преимущественное право покупки акций, продаваемых другими акционерами Организации.

Акционер должен получить согласие Организации на отчуждение акций третьим лицам иным образом, чем продажа. Согласие Организации на отчуждение акций иным образом, чем продажа, считается полученным, если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты письменного уведомления Организации и других акционеров получено письменное согласие на отчуждение акционером принадлежащих ему акций (части акций) третьим лицам иным образом, чем продажа, от всех других акционеров либо не получено письменного отказа ни от одного из них.

Решением Общего собрания акционеров Организации, принятым большинством не менее трех четвертей голосов лиц, принявших участие в этом общем собрании, может быть ограничен круг третьих лиц, которым акционерами Организации могут быть проданы или отчуждены иным образом, чем продажа, акции Организации.

30. Акционер Организации, намеревающийся продать принадлежащие ему акции (либо часть акций), обязан письменно известить об этом остальных акционеров Организации и саму Организацию с указанием количества акций, планируемых к продаже, их цены и других условий продажи акций, а также срока для изъяснения намерения о приобретении продаваемых акций, определяемого в соответствии с пунктом 31 настоящего Устава. Извещение может быть направлено заказным письмом с уведомлением о вручении либо доставлено нарочным адресату под роспись.

Акционер вправе поручить Организации известить остальных акционеров Организации о своем намерении продать принадлежащие ему акции (или часть акций). В этом случае Организация в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня получения извещения акционера о намерении продать принадлежащие ему акции (или часть акций) обязана письменно известить остальных акционеров о поступившем предложении с указанием даты получения Организацией извещения акционера о намерении продать акции, количества акций, которое каждый из остальных акционеров может приобрести в результате реализации преимущественного права на приобретение акций, цене и иных условиях продажи акций, а также сроке для изъяснения намерения о приобретении продаваемых акций, определяемого в соответствии с пунктом 31 настоящего Устава. Извещение может быть направлено Организацией заказным письмом с уведомлением о вручении либо доставлено каждому акционеру нарочным под роспись.

31. Извещенные акционеры при намерении осуществить свое преимущественное право приобретения акций должны сообщить об этом продающему акции акционеру и Организации в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты получения извещения о намерении продающего акционера продать принадлежащие ему акции (или их часть). Считается, что акционеры Организации не воспользовались преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другим акционером, если в течение указанного в настоящем пункте Устава срока акционером, намеренным продать принадлежащие ему акции (или их часть), не получено со стороны остальных акционеров согласие на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

32. Если один или несколько акционеров в установленный срок изъявили намерение реализовать свое преимущественное право покупки продаваемых акционером акций, последний обязан продать соответствующие акции, а акционеры, изъявившие намерение о приобретении, обязаны приобрести данные акции, уплатив за них указанную в извещении цену и на иных условиях, указанных в извещении. Договор (договоры) купли-продажи акций должен быть заключен не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты окончания срока, установленного пунктом 31 настоящего Устава для уведомления акционерами о намерении осуществить свое преимущественное право приобретения акций. При реализации акционерами преимущественного права покупки акций, продаваемых акционером, такие

акции приобретаются акционерами пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. В случае, если кто-либо из акционеров отказался от приобретения акций, эти акции приобретаются остальными акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций.

33. Если в результате реализации акционерами преимущественного права акции не могут быть приобретены в предложенном количестве, Организация вправе сама приобрести невостребованные акционерами акции по согласованной с их владельцем цене и (или) предложить приобрести эти акции третьему лицу по цене не ниже цены, предложенной акционерам Организации.

Организация вправе воспользоваться своим правом приобретения невостребованных акционерами акций в срок не позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты возникновения у Организации этого права.

34. Организация в срок не позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты возникновения у Организации права приобретения невостребованных акционерами акций может предложить приобрести эти акции третьему лицу, определенному Организацией, с указанием количества акций, цены и других условий продажи акций, а также порядка и срока для изъяснения третьим лицом намерения о приобретении этих акций, по цене не ниже предложенной акционерам Организации. Предложение может быть направлено определенному Организацией третьему лицу заказным письмом с уведомлением о вручении либо доставлено нарочным под роспись.

35. Третье лицо, определенное Организацией, должно сообщить Организации и акционеру, намеренному продать принадлежащие ему акции, о своем намерении приобрести акции в письменной форме в течение срока, установленного в предложении о продаже акций. В данном случае акционер, продающий акции, обязан продать соответствующие акции, а третье лицо, изъявившее намерение о приобретении акций, обязано приобрести данные акции, уплатив за них указанную в предложении о продаже цену. Договор купли-продажи акций должен быть заключен не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты поступления от третьего лица, определенного Организацией, уведомления о намерении приобрести акции, не востребованные акционерами, если иной срок не будет согласован между продавцом таких акций и их покупателем.

36. Если предложенные к реализации акции не могут быть приобретены акционерами, и (или) Организацией, и (или) третьим лицом, определенным Организацией, 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 Организации.

37. В случае, если со стороны акционеров и Организации в срок, установленный настоящим Уставом, не получено согласие на приобретение акций, продаваемых другим акционером Организации, 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 Организации.

38. При передаче акции происходит переход всех прав и обязанностей, удостоверяемых такой акцией.

39. В случаях, установленных законодательством, акционер может потребовать от Организации выкупа его акций по цене, определяемой в соответствии с законодательством.

40. При залоге акций Организации и последующем обращении на них взыскания залогодержателем соответственно применяются правила пунктов 29 – 37 настоящей главы Устава. Однако залогодержатель вправе вместо отчуждения акций третьему лицу оставить их за собой.

41. Акции Организации переходят к наследникам гражданина или правопреемникам юридического лица, являвшегося акционером организации в установленном законодательством порядке.

42. Общее собрание акционеров Организации вправе принять решение об изменении количества акций без изменения размера уставного фонда Организации. Изменение количества акций без изменения размера уставного фонда осуществляется путем обмена двух или более акций Организации на одну новую акцию измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (консолидация акций) либо обмена одной акции Организации на две или более акций измененной номинальной стоимости той же категории (типа) (дробление акций). При этом не допускаются изменение количества акционеров и соотношения их долей и образование частей акций (дробных акций).

Одновременно с принятием решения о консолидации или дроблении акций Общее собрание акционеров Организации обязано принять решение о внесении соответствующих изменений в Устав Организации относительно номинальной стоимости и количества акций Организации соответствующей категории.

43. В случае принятия Общим собранием акционеров Организации решения, влекущего возникновение у акционеров права требовать выкупа принадлежащих им акций Организации в соответствии с пунктом 39 настоящего Устава. Организация извещает акционеров об имеющемся у них праве требовать выкуп акций в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты принятия Общим собранием акционеров Организации соответствующего решения. Извещение направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, либо доставляется нарочным соответствующим акционерам под роспись.

Требования акционеров Организации о выкупе акций Организации должны быть предъявлены либо отозваны акционером Организации не позднее шестидесяти дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Организации, путем направления

Организации заявления с требованием о выкупе акций. Заявление подается акционером в письменной форме с указанием места жительства (места нахождения), сведений о документе, удостоверяющем личность акционера, количества акций, выкупа которых он требует, реквизитов банковского счета, на который необходимо зачислить денежные средства за выкуп акций. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных акционером к выкупу акций.

Наблюдательный совет Организации не позднее пяти дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров Организации о выкупе акций Организации утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве акций, в котором они могут быть выкуплены.

Общая сумма денежных средств, направляемых Организацией на выкуп акций по требованию акционеров Организации, не может превышать десяти процентов нормативного капитала Организации на дату принятия решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа Организацией акций. В случае, если общее количество акций, предложенных для выкупа по требованию акционеров, превышает количество акций, которое может быть приобретено Организацией с учетом ограничения, установленного настоящей частью, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

44. Цена выкупа Организацией акций Организации по требованию его акционеров утверждается тем же Общим собранием акционеров Организации, которое принимает решение, способное повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций. В случае проведения независимой оценки стоимости акций, цена выкупа акций устанавливается не менее стоимости акций, указанной в заключении об оценке. Независимая оценка стоимости акций проводится по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций, за счет средств Организации либо может быть проведена по инициативе Организации или любого акционера (акционеров) за счет собственных средств. Вопрос о цене выкупа акционерным обществом акций этого общества по требованию его акционеров должен быть включен в повестку дня, в которую включен вопрос, принятие решения по которому может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций этого общества.

Требования акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций могут быть предъявлены не позднее семи дней до даты проведения Общего собрания акционеров Организации. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Организации, повестка дня которого включает вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций, должно

содержать информацию о порядке и сроках предъявления требований акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций. В случае поступления требований акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций в сроки, не позволяющие провести независимую оценку стоимости акций к дате проведения Общего собрания акционеров Организации, Наблюдательный совет Организации принимает решение о переносе даты рассмотрения Общим собранием акционеров Организации вопросов, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций. Уведомление лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Организации, о переносе даты рассмотрения таких вопросов осуществляется путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо доставки письма нарочным соответствующим акционерам под роспись.

45. Организация не позднее тридцати дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров Организации о выкупе акций Организации удовлетворяет требования о выкупе акций либо уведомляет акционеров об отказе от такого выкупа в письменной форме, путем направления соответствующего сообщения по месту жительства (месту нахождения) акционера, указанному в его заявлении с требованием о выкупе акций. Удовлетворение требования о выкупе акций производится путем зачисления денежных средства на банковский счет акционера, указанный в его заявлении с требованием о выкупе акций.

46. Организация приобретает собственные акции по решению Общего собрания акционеров Организации, а также выкупает собственные акции по требованию акционеров Организации в случаях и порядке, установленных статьями 77 и 78 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», частью четвертой статьи 134¹ Банковского кодекса Республики Беларусь.

47. В порядке, установленном законодательством, Организация заключает с депозитарием договор на депозитарное обслуживание Организации.

ГЛАВА 6 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ОРГАНИЗАЦИИ

48. Общее собрание акционеров Организации является высшим органом управления Организации.

49. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Организации относятся:

49.1. изменение Устава Организации;

49.2. изменение размера уставного фонда Организации;

49.2-1. образование органов Организации;

49.3. избрание членов Наблюдательного совета Организации, Ревизионной комиссии Организации и досрочное прекращение их

полномочий, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;

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

49.5. контроль за реализацией стратегического плана развития Организации, в том числе рассмотрение информации о ходе его реализации при утверждении годового отчета Организации;

49.6. решение о реорганизации Организации и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

49.7. решение о ликвидации Организации, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора, распределение обязанностей между председателем и членами ликвидационной комиссии (в случае назначения ликвидационной комиссии), установление порядка и сроков ликвидации Организации, утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Организации принято Национальным банком Республики Беларусь или судом в соответствии с актами законодательства;

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

49.9. утверждение Положения о Наблюдательном совете Организации, Положения о Ревизионной комиссии Организации, иных локальных правовых актов Организации в случаях, предусмотренных актами законодательства или настоящим Уставом;

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

49.11. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Организации в части, не урегулированной законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Организации;

49.12. принятие и утверждение решения об эмиссии акций Организации;

49.13. принятие решения о совершении крупной сделки Организации, если такое решение не было принято всеми членами Наблюдательного совета Организации единогласно;

Крупной сделкой Организации является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Организацией прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Организации, определенной на основании

данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки.

Общее собрание акционеров Организации одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки может принять решение о передаче полномочий Наблюдательному совету Организации или Правлению Организации по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения лиц, являющихся ее сторонами, предмета сделки, условий, которые определены в соответствии с законодательством как существенные для сделок данного вида, а также иных условий, предусмотренных этим решением;

49.14. принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Организации, в случаях, если:

стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 50 (пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов Организации, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период или

решение о совершении такой сделки не было принято Наблюдательным советом Организации в пределах его компетенции в соответствии с подпунктом 79.21 пункта 79, подпунктом 91.2 пункта 91 настоящего Устава.

Решения Общего собрания акционеров Организации о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Организации, не требуется в случаях, установленных статьей 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

49.15. принятие решения о совершении сделки, которая одновременно является крупной сделкой и сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 50 (пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов Организации, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, за исключением случая, когда в совершении такой сделки заинтересованы все акционеры Организации;

49.16. принятие решения о приобретении (отчуждении) Организацией акций Организации;

49.17. принятие решения об объявлении и выплате дивидендов в соответствии с пунктом 140 настоящего Устава;

49.18. принятие решений:

о выплате Председателю Правления Организации, заместителям Председателя Правления, членам Правления Организации годового бонуса;

об определении размера средств, направляемых на выплату годовых бонусов Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, членам Правления Организации;

о количестве лет, в течение которых будут осуществляться выплаты годового бонуса;

о размерах средств, направляемых на выплаты годового бонуса в текущем и последующих годах;

об условиях отмены выплаты части годового бонуса либо уменьшения размера средств, направляемых на эти цели;

об осуществлении (отмене) выплаты части годового бонуса либо об уменьшении размера средств, направляемых на ее осуществление во втором по отношению к отчетному и (или) последующие годы.

50. Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Организации, не могут быть переданы на решение других органов управления Организации.

51. В исключительных случаях по представлению Наблюдательного совета Организации Общее собрание акционеров Организации вправе принять к своему рассмотрению вопросы, связанные с деятельностью Организации.

52. Общие собрания акционеров Организации могут быть годовыми и внеочередными.

53. Организация ежегодно не позднее трех месяцев после окончания отчетного года проводит годовое Общее собрание акционеров Организации, на котором утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская финансовая отчетность и рассматривается вопрос о распределении прибыли и убытков Организации, решаются вопросы избрания членов Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Организации.

Внеочередное Общее собрание акционеров Организации, в том числе повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Организации, проводится не позднее тридцати дней с даты принятия решения о созыве и проведении этого собрания.

54. Годовое Общее собрание акционеров Организации созывается Наблюдательным советом Организации, который также решает вопросы, связанные с подготовкой этого собрания и его проведением.

55. Внеочередные Общие собрания акционеров Организации созываются Наблюдательным советом Организации на основании:

собственной инициативы;

требования Правления Организации;

требования Ревизионной комиссии Организации;

требования аудиторской организации, аудитора – индивидуального предпринимателя (далее – аудитор);

требования акционеров Организации, обладающих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосов от общего количества голосов акционеров Организации;

требования иных лиц в случаях, установленных законодательными актами.

56. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Организации должны быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня. Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Организации может содержать формулировки проектов решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения такого собрания.

В случае, если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Организации исходит от акционеров (акционера) Организации, указанных в абзаце шестом пункта 55 настоящего Устава, оно должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, требующих проведения такого собрания, и указание размера долей в уставном фонде (количества и категории акций), принадлежащих акционерам (акционеру) Организации.

Требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Организации подписывается лицом, требующим его проведения.

57. Наблюдательный совет Организации в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Организации рассматривает его и принимает решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Организации либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении в случаях, предусмотренных статьей 48 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

Решение Наблюдательного совета Организации направляется посредством почтовой, электронной либо факсимильной связи лицам, требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров Организации, не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты принятия этого решения.

В случае, если Наблюдательным советом Организации в течение срока, указанного в части первой настоящего пункта, не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Организации либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, внеочередное Общее собрание акционеров Организации может быть созвано органами или акционерами Организации, требующими его проведения, либо иными лицами, имеющими право требовать проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами. При этом органы и акционеры, а также иные лица, имеющие право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Организации в случаях, установленных законодательными актами, созывающие такое собрание, обладают

полномочиями органа, уполномоченного на подготовку, созыв и проведение этого собрания.

В этом случае расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного Общего собрания акционеров Организации могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Организации.

По требованию органов и акционеров, а также иных лиц, имеющих право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Организации в случаях, установленных законодательными актами, Организация обязана обеспечить своевременное формирование реестра акционеров и последующую его передачу указанным лицам. Внеочередное Общее собрание акционеров Организации открывает лицо, определенное органами или акционерами, требующими его проведения, или иными лицами, требующими проведения такого собрания в случаях, установленных законодательными актами.

58. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Организации должно содержать информацию, указанную в статье 39 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

Извещение о проведении Общего собрания акционеров Организации направляется лицам, имеющим право на участие в нем, заблаговременно, но не позднее, чем:

за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Организации;

за 15 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Организации.

Извещение о проведении годового Общего собрания акционеров может быть направлено посредством заказных писем с уведомлением о вручении, факсимильной связи или электронного документа, иными способами, позволяющими установить факт получения уведомления акционером.

Если годовое Общее собрание акционеров Организации не состоялось в результате отсутствия установленного кворума, то в срок не ранее 5 (пяти) календарных дней и не позднее 30 (тридцати) календарных дней после несостоявшегося годового Общего собрания акционеров созывается повторное годовое Общее собрание акционеров Организации. Извещение о созыве повторного годового Общего собрания акционеров направляется не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до его проведения, избрания членов Ревизионной комиссии Организации. На повторном годовом Общем собрании акционеров Организации действительна повестка годового Общего собрания акционеров Организации, признанного несостоявшимся в результате отсутствия установленного кворума.

59. Акционер (акционеры), являющиеся в совокупности владельцами двух и более процентов голосующих акций Организации, вправе внести в соответствии с настоящим Уставом в письменной форме предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Организации, предложения по

кандидатурам в Наблюдательный совет Организации, Ревизионную комиссию Организации.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров Организации должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, число принадлежащих ему голосов на Общем собрании акционеров Организации, формулировку каждого из предлагаемых в повестку дня вопросов.

Предложение в повестку дня о выдвижении кандидатов в избираемые органы Организации должно содержать имя каждого кандидата, наименование органа Организации, для избрания в который он предлагается, дату его рождения, место жительства, место работы и контактные данные кандидата (телефон, адрес электронной почты). Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в избираемые органы Организации осуществляются с их согласия, полученного в порядке, установленном локальным правовым актом Организации, утвержденным Общим собранием акционеров Организации. Число выдвигаемых кандидатов в одном предложении не должно превышать количественный состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии соответственно, предусмотренный настоящим Уставом.

Предложение должно быть подписано внесшими его лицами.

60. Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Организации должны поступить не позднее 30 (тридцати) календарных дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Организации, в том числе одним из вопросов которой является избрание членов Наблюдательного совета Организации, избрание членов Ревизионной комиссии Организации, должны поступить не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты проведения этого внеочередного Общего собрания акционеров Организации.

61. Не позднее 10 (десяти) календарных дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров Организации и не позднее 3 (трех) календарных дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Организации, Наблюдательный совет Организации рассматривает данные предложения и принимает решение об их включении в повестку дня либо об отказе в их принятии в случаях, установленных статьей 41 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

В случае отказа в принятии предложений лицу, внесшему эти предложения, направляется мотивированное решение не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты его принятия.

62. Повестка дня Общего собрания акционеров Организации должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Наблюдательный совет Организации не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Организации лицами, имеющими такое право.

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров Организации, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, лица, имеющие право на участие в этом Общем собрании акционеров Организации, извещаются Наблюдательным советом (Правлением Организации) не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты его проведения в порядке, указанном в пункте 58 настоящего Устава.

63. Общее собрание акционеров Организации может проводиться в очной, заочной или смешанной формах.

64. Очная форма проведения Общего собрания акционеров Организации предусматривает совместное присутствие лиц, имеющих право на участие в этом собрании, при обсуждении вопросов повестки дня собрания и принятии решений по ним.

64.-1. При проведении Общего собрания акционеров Организации в заочной форме мнение лиц, имеющих право на участие в этом собрании, по вопросам повестки дня собрания, поставленным на голосование, определяется путем их письменного опроса (заочного голосования).

Не позднее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Организации уполномоченный работник Организации вручает лицу, имеющему право на участие в этом собрании (его представителю), при его обращении в Организации бюллетень для заочного голосования вместе с материалами Общего собрания акционеров Организации под роспись по предъявлении документа, удостоверяющего его личность, а для представителя дополнительно документа, подтверждающего его полномочия, либо по заявлению акционера направляется Организацией этому акционеру заказным письмом.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Организации, проводимом в заочной форме, считаются акционеры, заполненные бюллетени которых получены Организацией не позднее даты окончания приема бюллетеней, установленной решением Наблюдательного совета Организации. Заполненные бюллетени вручаются акционерами уполномоченному работнику Организации либо направляются ими в Организацию заказным письмом.

Лицо, получившее бюллетень для заочного голосования, вправе передать на основании доверенности полномочия по заполнению этого бюллетеня иному лицу. В этом случае такая доверенность должна быть приложена к бюллетеню для заочного голосования.

64.-2. Смешанная форма проведения Общего собрания акционеров Организации предоставляет лицам, имеющим право на участие в этом собрании, право проголосовать по вопросам повестки дня собрания либо во время совместного присутствия на собрании, либо путем заочного голосования, в порядке предусмотренном пунктом 64-1.

Акционеры, не принявшие участия в заочном голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Организации, проводимого в смешанной форме, имеют право на участие в голосовании по этим вопросам на собрании в очной форме. При этом акционеры регистрируются и получают бюллетени для голосования в день проведения собрания.

65. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Организации, составляется на основании данных реестра акционеров, сформированного на дату, установленную Наблюдательным советом Организации, с учетом требований части первой статьи 81 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

66. Акционеры вправе участвовать в Общем собрании акционеров Организации лично либо выдавать в порядке, установленном актами законодательства, доверенность другим лицам (своим представителям) на участие в Общем собрании акционеров Организации, за исключением случаев, установленных актами законодательства.

Право на участие в Общем собрании акционеров Организации может принадлежать:

лицам, которые приобрели право пользования и (или) распоряжения акциями Организации на основании договора, если иное не установлено законодательными актами;

лицам, уполномоченным в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Организации либо объявления его умершим;

иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством.

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

В случае отсутствия кворума годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено, а внеочередное Общее собрание акционеров может быть проведено повторно с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров Организации имеет кворум, если его участники обладают в совокупности более чем тридцатью процентами голосов от общего количества голосов.

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

При определении кворума Общего собрания акционеров Организации, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса,

представленные бюллетенями для голосования, полученными в порядке, установленном настоящим Уставом.

69. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Организации считаются лица, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и (или) лица, заполненные бюллетени которых для голосования получены Организацией в порядке, установленном настоящим Уставом.

70. Голосование на Общем собрании акционеров Организации при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня, осуществляется по принципу «одна голосующая акция Организации — один голос».

71. Общее собрание акционеров Организации не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня этого собрания, а также изменять его повестку дня, за исключением единогласного принятия решения Общим собранием акционеров Организации, в работе которого принимают участие все лица, имеющие право на участие в этом собрании.

72. Общее собрание акционеров Организации, проводимое в очной либо смешанной форме, ведет его председатель, избираемый на срок и в порядке, определенными этим собранием.

Председательствовать на Общем собрании акционеров Организации может Председатель Правления Организации либо Председатель Наблюдательного совета Организации, либо иное лицо, избранное Общим собранием акционеров Организации.

73. Ведение протокола Общего собрания акционеров Организации осуществляет секретарь, назначаемый председательствующим на этом собрании.

74. Решения Общего собрания акционеров Организации принимаются простым большинством голосов лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением следующих случаев, предусмотренных в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»:

74.1. решение по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров, а также изменение повестки дня Общего собрания акционеров Организации принимается единогласно этим собранием, в работе которого принимают участие все лица, имеющие право на участие в нем;

74.2. решения по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в Устав Организации, увеличения или уменьшения ее уставного фонда, реорганизации, утверждении передаточного акта или разделительного баланса, ликвидации Организации, приобретения Организацией размещенных ею акций по решению самой Организации, принимаются большинством не менее трех четвертей голосов акционеров, принимающих участие в этом собрании, за исключением случая принятия решения об увеличении уставного фонда Организации путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров, когда требуется единогласное принятие этого решения всеми акционерами;

74.3. решение об утверждении в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», локальных правовых актов Организации принимаются большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании;

74.4. решение об уполномочивании акционеров Организации на подачу иска в суд о взыскании убытков с членов органов Организации, аффилированных лиц Организации, отказавшихся от добровольного возмещения причиненных Организации их виновными действиями (бездействием) убытков, принимается большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании;

74.5. если решение Наблюдательного совета Организации о совершении Организацией крупной сделки не принято всеми членами Наблюдательного совета Организации единогласно, Общее собрание акционеров Организации принимает решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью:

от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Организации, – большинством не менее двух третей голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров Организации;

пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Организации, - большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров Организации;

74.6. решение о сроке выплаты дивидендов акционерам Организации принимается большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании;

74.7. решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Организации, принимается Общим собранием акционеров Организации в случаях, установленных настоящим Уставом, большинством голосов акционеров, не заинтересованных в совершении этой сделки;

74.8. решение о внесении изменений в Устав, предусматривающее случаи и порядок использования электронной или иной связи, информационных сетей (систем) или программно-аппаратных средств и технологий (далее – системы дистанционного обслуживания) при организации созыва и проведении Общего собрания акционеров Организации, принимается всеми акционерами Организации единогласно;

74.9. решение об изменении вида акционерного общества, в котором создана Организация, принимается большинством не менее трех четвертей голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

75. По результатам проведения Общего собрания акционеров Организации не позднее 5 (пяти) календарных дней после даты его окончания составляется протокол Общего собрания акционеров.

Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем Общего собрания

акционеров Организации и секретарем. По решению Общего собрания акционеров Организации протокол помимо указанных лиц может подписываться и иными лицами. К протоколу прилагается список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров Организации, и (или) лиц, заполненные бюллетени которых получены в порядке, установленном настоящим Уставом.

Список лиц, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании акционеров Организации, должен содержать подписи этих лиц.

После оформления протокола Общего собрания акционеров Организации участвующие в голосовании бюллетени хранятся вместе с протоколом.

76. Решения, принятые Общим собранием акционеров Организации, оглашаются на этом собрании и доводятся до сведения его участников в порядке, предусмотренном для извещения о проведении Общих собраний акционеров Организации, не позднее десяти дней после даты окончания этого собрания.

77. Вопросы подготовки, созыва, проведения Общего собрания акционеров Организации, не отраженные в настоящем Уставе, определяются законодательством и локальным правовым актом Организации, утвержденным Общим собранием акционеров Организации.

ГЛАВА 7 НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ОРГАНИЗАЦИИ

78. Наблюдательный совет Организации осуществляет общее руководство деятельностью Организации, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

79. К компетенции Наблюдательного совета Организации относятся следующие вопросы:

79.1. определение основных направлений деятельности Организации;

79.2 планирование деятельности и контроль параметров эффективности деятельности работы Организации и ее работников;

79.3. определение и утверждение стратегического плана развития, бюджета (сметы) расходов Организации и контроль за их исполнением;

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

79.5. решение о создании и ликвидации филиалов Организации;

79.6. решение о создании Организацией других юридических лиц, а также об участии в них, а также решение о создании, реорганизации и ликвидации Организацией унитарных предприятий и учреждений;

79.7. утверждение независимой оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Организации на основании заключения об оценке и (или)

заключения экспертизы достоверности внутренней оценки стоимости неденежных вкладов;

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

79.9. созыв Общего собрания акционеров Организации и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

79.10. избрание Председателя Правления Организации и досрочное прекращение его полномочий;

79.11. по представлению Председателя Правления Организации избрание заместителей Председателя Правления Организации, членов Правления Организации и досрочное прекращение их полномочий;

79.12. определение условий выплаты вознаграждений и компенсаций Председателю Правления Организации, его заместителям, членам Правления Организации, главному бухгалтеру, работникам Организации, включенных в перечень работников, принимающих риски, должностному лицу, ответственному за управление рисками в Организации, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Организации, руководителю службы внутреннего контроля, руководителю службы внутреннего аудита, а также определение условий оплаты труда Председателя Правления и иных членов Правления Организации, должностного лица, ответственного за управление рисками в Организации, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Организации, руководителя и специалистов службы внутреннего аудита Организации;

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

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

79.15. принятие решения о приобретении Организацией ценных бумаг собственного выпуска, за исключением принятия решения о приобретении акций;

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

79.17. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

79.18. использование резервного и других фондов Организации;

79.19. *исключен.*

79.20. принятие решения о крупных сделках Организации. Крупной сделкой Организации является сделка или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Организацией прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет 20 (двадцать) и более процентов балансовой стоимости активов Организации, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки.

Наблюдательный совет Организации одновременно с принятием решения о совершении крупной сделки может принять решение о передаче полномочий Правлению Организации по внесению изменений в ее условия, за исключением изменения лиц, являющихся ее сторонами, предмета сделки, условий, которые определены в соответствии с законодательством как существенные для сделок данного вида, а также иных условий, предусмотренных этим решением;

79.20-1. принятие решения о внесении изменений в условия крупной сделки в случаях, предусмотренных подпунктом 49.13 пункта 49 настоящего Устава;

79.21. принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Организации, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает 50 (пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов Организации, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период. Решения Наблюдательного совета о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Организации, не требуется в случаях, установленных статьей 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

79.22. выбор и утверждение аудитора и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудитором, в том числе размер и источники оплаты услуг аудитора, за исключением случаев, предусмотренных частью четвертой статьи 86 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

79.23. утверждение депозитария и условий депозитарного договора с Организацией с учетом требований, установленных законодательством;

79.24. утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

79.25. представление годовому Общему собранию акционеров Организации предложений и отзыва о годовом отчете, бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации, Организации, по проекту решения о распределении прибыли и убытков Организации;

79.26. обеспечение организации корпоративного управления Организации, включая контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Организации, и принятие мер для обеспечения

прозрачности корпоративного управления Организации; обеспечение создания и эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций; определение политики Организации в отношении конфликта интересов, обеспечение исключения конфликта интересов в деятельности Организации и условий его возникновения;

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

79.28. в целях обеспечения организации системы внутреннего контроля в Организации:

осуществление контроля за организацией деятельности Организации;

установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением Организации и (или) Председателем Правления Организации;

регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Организации, предоставление указаний Правлению Организации по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности

принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение Правлением Организации нарушений законодательства Республики Беларусь, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок службы внутреннего аудита Организации, аудиторской организации, аудитора – индивидуального предпринимателя, Национального банка и иных контролирующих (надзорных) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;

принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

утверждение политики, определяющей стратегию Организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

рассмотрение вопросов, связанных с реализацией политики информирования, в том числе указаниями Правлению Организации по устранению выявленных нарушений;

79.29. решение о создании аудиторского комитета, комитета по рискам Организации, в том числе определение их компетенции, порядка формирования, взаимодействия с органами управления Организации, прав и обязанностей комитетов, их численного и персонального состава;

79.30. рассмотрение информации аудиторского комитета Организации о результатах проверок службы внутреннего аудита Организации, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Организации, должностного лица, ответственного за управление рисками в Организации;

79.30-1. рассмотрение информации службы внутреннего контроля Организации об уровне развития системы комплаенс;

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

79.32. утверждение сметы расходов службы внутреннего аудита Организации и определение условий оплаты труда руководителя и специалистов службы внутреннего аудита;

79.33. утверждение плана работы службы внутреннего аудита Организации;

79.34. рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита Организации;

79.35. определение стратегии управления рисками Организации, ежегодное рассмотрение и утверждение управленческой отчетности о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков, утверждение показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску, рассмотрение результатов их мониторинга;

79.36. утверждение Положения о Правлении Организации, Положения о службе внутреннего аудита Организации, Положения об аудиторском комитете Организации, Положения о комитете по рискам Организации, локальных правовых актов Организации, определяющих стратегию управления рисками Организации, локальных правовых актов Организации, регламентирующих круг аффилированных лиц и взаимоотношения с ними, локальных правовых актов Организации, определяющих систему вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения в Организации, формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда Организации, а также иных локальных правовых актов Организации в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, изменений и (или) дополнений, вносимых в указанные локальные правовые акты Организации, признание их утратившими силу;

79.37. вынесение решения о привлечении к материальной ответственности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления Организации, руководителя службы внутреннего аудита;

79.38. контроль за работой Правления Организации, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Организации, решений Наблюдательного совета Организации;

79.39. определение кадровой политики Организации, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда в Организации, в том числе выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующие целям и стратегии развития Организации, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящихся с показателями

эффективности деятельности Организации и его работников, их влиянием на риск-профиль Организации;

79.40. установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителя службы внутреннего аудита Организации, должностного лица, ответственного за управление рисками в Организации, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Организации, а также осуществление контроля за соответствием должностных лиц названным требованиям;

79.41. принятие решения об авансовых отчислениях в фонды Организации в соответствии с нормативами распределения прибыли в течение текущего отчетного года, утвержденными Общим собранием акционеров Организации;

79.42. установление конкретных размеров годового бонуса Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, членам Правления Организации;

79.42-1. принятие решения о проведении внутренней оценки эффективности корпоративного управления Организации; рассмотрение предложений по совершенствованию корпоративного управления Организации по результатам проведения внутренней оценки эффективности корпоративного управления Организации;

79.43. рассмотрение и утверждение управленческой отчетности об эффективности системы вознаграждений и компенсаций;

79.44. принятие решения о проведении внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Организации, в том числе оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Организации; рассмотрение предложений по совершенствованию корпоративного управления Организации по результатам проведения внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления Организации, в том числе оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Организации;

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

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

79.47. организация и формализация в локальных правовых актах Организации прозрачных процедур подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета Организации, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедур введения в должность вновь избранного члена Наблюдательного совета Организации и исключения из

состава Наблюдательного совета его члена (переизбрания члена Наблюдательного совета Организации), в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

79.48. урегулирование споров между органами Организации и его акционерами;

79.49. осуществление мониторинга выполнения решений, принятых в отношении системы вознаграждений и компенсаций;

79.50. осуществление оценки соответствия системы вознаграждений и компенсаций установленным требованиям к ее функционированию;

79.51. анализ системы вознаграждений и компенсаций на предмет ее соответствия масштабам и эффективности деятельности Организации, его риск-профилю;

79.52. контроль соответствия фактических выплат установленным подходам и принятие необходимых решений в целях исключения несоразмерности вознаграждений работников Организации их фактическому вкладу в результаты деятельности и обеспечению финансовой надежности Организации (во избежание роста вознаграждений работникам Организации при ухудшении результативности деятельности Организации либо увеличении уровня принимаемых рисков);

79.53. рассмотрение информации о результатах анализа и контроля, эффективности системы вознаграждений и компенсаций для принятия своевременных управленческих решений;

79.54. выработка предложений и рекомендаций в целях совершенствования системы вознаграждений и компенсаций.

80. Наблюдательный совет также предварительно рассматривает вопросы, подлежащие решению на Общих собраниях акционеров Организации за исключением определения размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета Организации, Ревизионной комиссии Организации за исполнение ими своих обязанностей.

81. Наблюдательный совет вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Организации.

82. Наблюдательный совет Организации вправе рассматривать вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Организации, в том числе внесенные на рассмотрение Наблюдательного совета Правлением или Ревизионной комиссией Организации, кроме вопросов текущего руководства деятельностью Организации (за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом). Конкретные полномочия Наблюдательного совета Организации могут определяться в пределах его компетенции решениями Общего собрания акционеров Организации.

83. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Организации, не могут быть переданы им на решение Правления Организации, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

84. Наблюдательный совет Организации состоит из 6 (шести) человек.

Членами Наблюдательного совета Организации могут быть только физические лица. Член Наблюдательного совета Организации может не быть акционером Организации.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Организации, могут переизбираться неограниченное число раз.

85. Предъявляемые к членам Наблюдательного совета Организации, за исключением представителя государства и независимого директора, а также кандидатам на указанные должности квалификационные требования, требования к деловой репутации определяются нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

86. Председатель Правления Организации не может входить в состав Наблюдательного совета Организации.

В составе Наблюдательного совета Организации должно быть не менее двух независимых директоров.

Основной функцией независимого директора является участие в работе Наблюдательного совета Организации при принятии решений по вопросам выработки стратегии развития Организации, оценки соответствия деятельности Правления Организации избранной стратегии, определения политики в области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров Организации, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров Организации.

Независимый директор не может входить в состав Правления Организации.

Независимый директор должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

В решении Общего собрания акционеров Организации указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

87. Члены Наблюдательного совета Организации избираются Общим собранием акционеров Организации в порядке, установленном Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», настоящим Уставом, ежегодно, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Организации.

Полномочия членов Наблюдательного совета Организации могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Организации.

Полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров Организации в случае подачи им заявления о своем выходе, смерти члена Наблюдательного совета, объявлении его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим.

В случае выбытия члена Наблюдательного совета Организации из его состава в соответствии с частью третьей настоящего пункта Наблюдательный совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

88. Члены Наблюдательного совета Организации для организации деятельности избирают из своего числа Председателя Наблюдательного совета и его заместителей большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета, а также по предложению Председателя Правления Организации утверждают секретаря Наблюдательного совета Организации, который может не быть работником Организации. Секретарь Наблюдательного совета Организации не входит в состав Наблюдательного совета Организации.

Наблюдательный совет Организации вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета Организации.

Председатель Наблюдательного совета Организации организует работу Наблюдательного совета Организации, созывает и проводит его заседания и председательствует на них, подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета Организации.

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

89. Заседание Наблюдательного совета Организации созывается его Председателем по собственной инициативе не реже одного раза в квартал либо по требованию Правления Организации, члена Наблюдательного совета Организации, Ревизионной комиссии Организации, аудитора, председателей комитетов, созданных при Наблюдательном совете Организации.

Требование о созыве заседания Наблюдательного совета Организации с указанием вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета Организации, направляется в письменной форме Председателю Наблюдательного совета Организации.

Члены Наблюдательного совета Организации извещаются о проведении заседания Наблюдательного совета Организации не менее чем за два дня до даты его проведения.

Члены Наблюдательного совета Организации могут принять участие в заседании Наблюдательного совета Организации с использованием систем дистанционного обслуживания.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Организации устанавливается настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Организации, утверждаемым Общим собранием акционеров Организации.

90. Заседание Наблюдательного совета является правомочным, если на нем присутствует не менее половины от количества избранных его членов.

В случае выбытия члена (членов) Наблюдательного совета Организации из его состава Наблюдательный совет Организации продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного совета Организации, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», а также случаев, когда в соответствии с данным Законом и настоящим Уставом требуется единогласное принятие решения всеми членами Наблюдательного совета Организации.

В случае, если количество членов Наблюдательного совета Организации оказалось менее половины количества избранных его членов, Наблюдательный совет Организации обязан в течение 15 (пятнадцати) календарных дней принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Организации для доизбрания или избрания нового состава Наблюдательного совета Организации. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Организации вправе принимать решение только о созыве и проведении этого внеочередного Общего собрания акционеров Организации.

91. Наблюдательный совет Организации принимает решения простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) от количества присутствующих членов Наблюдательного совета Организации (при равенстве голосов голос Председателя Наблюдательного совета Организации на заседании Наблюдательного совета Организации является решающим), за исключением следующих случаев, предусмотренных в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»:

91.1. решение о совершении крупной сделки принимается всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Если такое решение не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Организации;

91.2. решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц Организации, принимается большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки – независимых директоров. Если в составе Наблюдательного совета Организации количество независимых директоров меньше необходимого кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решение принимается Общим собранием акционеров Организации;

91.3. решение об уполномочивании членов Наблюдательного совета Организации на подачу иска в суд о взыскании убытков с членов органов Организации, аффилированных лиц Организации, отказавшихся от добровольного возмещения причиненных Организации их виновными действиями (бездействием) убытков, принимается большинством не менее

двух третей голосов не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета;

91.4. решение о внесении изменений в крупную сделку в случаях, предусмотренных подпунктом 49.13 пункта 49 настоящего Устава, принимается всеми членами Наблюдательного совета Организации единогласно. Если такое решение не принято, решение о внесении изменений в крупную сделку принимается Общим собранием акционеров Организации;

92. При принятии решения каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Организации при принятии решения Председатель Наблюдательного совета Организации имеет право решающего голоса.

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

93. Решения Наблюдательного совета Организации могут приниматься методом письменного опроса (заочного голосования) его членов.

Решение о проведении письменного опроса (заочного голосования) членов Наблюдательного совета Организации принимается Председателем Наблюдательного совета Организации.

Для проведения письменного опроса (заочного голосования) членов Наблюдательного совета Организации Председатель Наблюдательного совета Организации утверждает образец опросного листа, который включает все вопросы, выносимые на голосование, проекты решений по ним, возможные варианты голосования, дату окончания срока приема опросных листов от членов Наблюдательного совета Организации, указание о том, что опросный лист должен быть подписан членом Наблюдательного совета Организации.

Опросные листы вместе с имеющимися приложениями передаются членам Наблюдательного совета Организации путем рассылки посредством электронной почты или факсимильной связью, либо вручения лично под роспись. Подписанные опросные листы передаются Председателю Наблюдательного совета Организации (в его отсутствие - одному из заместителей Председателя Наблюдательного совета Организации) для подведения итогов голосования. Член Наблюдательного совета Организации, не представивший подписанный им опросный лист Председателю (одному из заместителей Председателя) Наблюдательного совета Организации в указанный в опросном листе срок, считается не принявшим участия в голосовании.

Правомочность Наблюдательного совета Организации, проводимого методом письменного опроса (заочного голосования) его членов, и порядок принятия его решений определяется в соответствии с требованиями пунктов 89 - 91 настоящего Устава.

94. Решения Наблюдательного совета Организации (в том числе принимаемые методом письменного опроса членов Наблюдательного совета Организации) оформляются протоколом заседания Наблюдательного совета Организации не позднее трех дней после даты окончания заседания, который подписывается Председателем Наблюдательного совета Организации (в его отсутствие – одним из заместителей Председателя Наблюдательного совета Организации).

Датой проведения Наблюдательного совета Организации методом письменного опроса (заочного голосования) членов Наблюдательного совета является установленная дата окончания срока приема опросных листов от членов Наблюдательного совета Организации. Опросные листы членов Наблюдательного совета Организации, принявших участие в голосовании, хранятся вместе с протоколом заседания Наблюдательного совета Организации.

95. Члены Наблюдательного совета Организации имеют право:
получать от Правления Организации информацию о ее деятельности;
в порядке, предусмотренном законодательством, настоящим Уставом, вносить предложения о проведении заседания Наблюдательного совета Организации;

осуществлять иные действия в соответствии с законодательством.

96. Члены Наблюдательного совета Организации обязаны:
обладать знаниями о структуре корпоративного управления Организации, функциях Наблюдательного совета, организационной структуре Организации и рисках, в том числе связанных с корпоративным управлением, а также постоянно повышать квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления (участвовать в обучающих мероприятиях);

формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от точки зрения других членов Наблюдательного совета, Правления или работников Организации;

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

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

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

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

соблюдать конфиденциальность информации, содержащей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, ставшую ему известной в связи с участием в работе Наблюдательного совета Организации;

осуществлять контроль за исполнением решений, принятых Общим собранием акционеров Организации;

исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

97. Члены Наблюдательного совета, члены Правления обязаны в письменной форме сообщать Наблюдательному совету Организации обо всех своих сделках с ценными бумагами Организации, а также о сделках с ценными бумагами Организации их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних, эмансипированных или вступивших в брак до достижения восемнадцати лет (далее - совершеннолетние) 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) на первом после совершения такой сделки заседании Наблюдательного совета Организации, а в случае приобретения акций Организации – уведомить в письменной форме Организацию о таком приобретении не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты приобретения акций.

ГЛАВА 8

КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОРГАНИЗАЦИИ. РУКОВОДИТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ

98. Коллегиальный исполнительный орган Организации (Правление Организации) осуществляет текущее руководство деятельностью Организации и решает вопросы, не составляющие исключительную компетенцию других органов управления Организации.

99. Правление Организации состоит из 6 (шести) человек, включая Председателя Правления.

Председатель Правления Организации и другие члены Правления Организации избираются Наблюдательным советом Организации на срок не менее 1 (одного) года и не более 5 (пяти) лет.

Члены Правления Организации могут переизбираться на эту должность неограниченное количество раз.

Наблюдательный совет Организации вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Организации.

Полномочия члена Правления Организации прекращаются досрочно без принятия решения Наблюдательного совета Организации в случае его смерти, объявления умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим.

100. Члены Правления Организации избираются из числа заместителей Председателя Правления Организации и других работников Организации. Члены Правления Организации должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренным Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

101. Председатель Правления Организации и другие члены Правления Организации не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Организации.

Совмещение Председателем Правления и другими членами Правления Организации должностей в органах управления иных организаций допускается на основании решения Наблюдательного совета Организации.

102. Правление Организации подотчетно Общему собранию акционеров Организации и Наблюдательному совету Организации и несет ответственность за принятие собственных решений, организацию и выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров Организации, Наблюдательным советом Организации.

103. Права и обязанности членов Правления Организации определяются Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», законодательством о труде, настоящим Уставом, а также трудовыми договорами (контрактами) и (или) гражданско-правовыми договорами, заключаемыми ими с Организацией.

Трудовые договоры (контракты) от имени Организации с Председателем Правления и другими членами Правления Организации подписываются председателем Наблюдательного совета Организации или иным его членом, уполномоченным Наблюдательным советом Организации.

104. К компетенции Правления Организации относятся вопросы руководства текущей деятельностью Организации, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Организации и компетенции Наблюдательного совета Организации.

105. Правление Организации в соответствии с возложенными на него задачами:

105.1. предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Наблюдательным советом Организации, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, за исключением вопросов избрания и досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного совета Организации, Ревизионной комиссии Организации, Правления Организации,

оплаты труда Председателя Правления и других членов Правления Организации, осуществления ежегодной самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Организации, его членов, комитетов, созданных при Наблюдательном совете Организации и внутренней оценки эффективности деятельности Правления Организации, рассмотрения ежегодных отчетов о деятельности комитетов, созданных при Наблюдательном совете Организации, планирования работы службы внутреннего аудита Организации, а также обеспечивает реализацию принятых решений;

105.2. организует систему внутреннего контроля, систему управления рисками и обеспечивает выполнение Организацией целей и задач, установленных Наблюдательным советом Организации в данной области; обеспечивает функционирование системы корпоративного управления, системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций Организации;

105.3. организует внедрение в Организации прогрессивных банковских технологий, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;

105.4. утверждает локальные правовые акты Организации, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления банковских и иных операций (сделок) и их контроля, установления лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата, структурных подразделений Организации, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками, внутреннего контроля, иные локальные правовые акты Организации (за исключением локальных правовых актов Организации, утверждение которых отнесено законодательством или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Организации); обеспечивает их эффективное применение на практике;

105.5. утверждает организационную структуру Организации;

105.6. принимает решения об открытии, закрытии структурных подразделений Организации;

105.7. организует деятельность службы внутреннего аудита Организации и обеспечивает ее непрерывность, обеспечивает независимость, объективность и профессиональную компетентность руководителя и специалистов службы внутреннего аудита Организации, а также беспрепятственный доступ службы внутреннего аудита Организации ко всей документации Организации и к проведению внутреннего аудита любого структурного подразделения центрального аппарата, структурного подразделения Организации, ее филиалов или направления деятельности Организации;

105.8. в целях организации надлежащей системы внутреннего контроля:

обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета Организации, реализацию стратегии и политики Организации, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

обеспечивает эффективное функционирование системы внутреннего контроля;

рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;

осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля в Организации;

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

осуществляет контроль принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

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

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

не допускает утверждения локальных правовых актов Организации и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, принимать меры по совершенствованию системы внутреннего контроля;

105.9. утверждает положения о структурных подразделениях Организации, за исключением положений, утверждение которых отнесено законодательством или настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета Организации, положения о структурных подразделениях, филиалах Организации;

105.10. в соответствии с локальными правовыми актами Организации обеспечивает реализацию кадровой политики Организации, в том числе решает текущие вопросы оплаты труда работников Организации, их материального стимулирования и социальных выплат, за исключением работников Организации, решение вопросов оплаты труда которых отнесено законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и компетенции Наблюдательного совета Организации;

105.11. заслушивает отчеты руководителей структурных подразделений центрального аппарата Организации, руководителей филиалов, структурных подразделений Организации об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по отдельным направлениям деятельности;

105.12. создает коллегиальные рабочие органы (комитеты) Организации для обеспечения осуществления банковских операций и деятельности, осуществляемой для собственных нужд Организации, за исключением органов (комитетов) создание которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Организации, утверждает положения о них, устанавливает их компетенцию с правом утверждения локальных правовых актов Организации, за исключением локальных правовых актов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Организации;

105.12-1. принятие решения о внесении изменений в условия крупной сделки в случаях, предусмотренных подпунктом 49.13 пункта 49 и подпунктом 79.20 пункта 79 настоящего Устава;

105.13. решает другие вопросы деятельности Организации, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Организации, компетенции Наблюдательного совета Организации.

106. Отдельные полномочия Правления Организации, указанные в пункте 105 настоящего Устава, могут быть переданы Правлением Организации на решение Председателя Правления, комитетов, комиссий и (или) иных должностных лиц Организации, если это не противоречит законодательству и настоящему Уставу.

107. Решения Правления принимаются на его заседаниях и оформляются протоколами, которые предоставляются Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии Организации по их требованию.

Решения Правления обязательны для всех работников Организации.

108. Заседания Правления Организации проводятся по мере необходимости.

Заседание Правления Организации правомочно при наличии не менее двух третей (не менее четырех) его членов. Правление принимает решения большинством голосов членов Правления Организации. При равенстве голосов голос Председателя Правления на заседании Правления Организации является решающим. В случае несогласия с принятым решением члены Правления Организации вправе сообщить о своем несогласии Наблюдательному совету Организации или Общему собранию акционеров Организации.

Передача своих полномочий, включая право голоса, членом Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления, не допускается.

Порядок работы Правления Организации, ведения его заседаний и принятия решений Правлением определяется Положением о Правлении Организации, утверждаемым Наблюдательным советом Организации.

109. Председатель Правления Организации возглавляет Правление Организации, организует его работу, ведет заседания Правления.

110. Руководителем Организации является лицо, возглавляющее Правление Организации (Председатель Правления Организации).

Председатель Правления должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренным Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Председатель Правления Организации:

организует выполнение решений Общего собрания акционеров Организации, Наблюдательного совета Организации;

вносит Наблюдательному совету Организации предложения по избранию на должность (освобождению от должности) заместителей Председателя Правления и иных членов Правления Организации;

с согласия Наблюдательного совета Организации назначает и освобождает от должности должностное лицо, ответственное за управление рисками в Организации, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Организации, руководителя службы внутреннего аудита Организации;

председательствует на заседаниях Правления Организации, подписывает протоколы заседаний Правления Организации;

распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления и иными членами Правления Организации;

без доверенности действует от имени Организации: представляет ее интересы, совершает сделки и иные юридические действия;

издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Организации;

в пределах своей компетенции распоряжается имуществом Организации;

открывает в банках корреспондентские и другие счета, пользуется правом распоряжения средствами;

издает приказы о создании комитетов (комиссий), создание которых не отнесено к компетенции Наблюдательного совета и Правления Организации, утверждает положения о них, устанавливает их компетенцию;

принимает на работу и увольняет работников Организации, заключает, изменяет и расторгает с ними трудовые договоры (контракты);

применяет к работникам Организации меры поощрения и привлекает к материальной и дисциплинарной ответственности;

утверждает штатное расписание Организации, схемы окладов работников Организации);

уполномочен подписывать документы, представляемые в Национальный банк Республики Беларусь для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в Устав Организации;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, а также заключенным с ним трудовым договором (контрактом).

111. Председатель Правления Организации вправе в установленном законодательством порядке передать осуществление отдельных полномочий, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям филиалов, структурных подразделений Организации.

112. В период отсутствия Председателя Правления Организации его обязанности исполняет один из его заместителей согласно приказу Председателя Правления Организации.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Организации, обладает всеми правами и обязанностями, которые согласно настоящему Уставу предоставлены Председателю Правления, если иное не предусмотрено приказом Председателя Правления.

113. Доверенности от имени Организации выдаются за подписью Председателя Правления Организации (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Организации) и скрепляются печатью Организации.

Доверенности от имени Организации на получение работниками Организации товарно-материальных ценностей, доверенности работникам инкассации Организации на получение и перевозку ценностей, сбор денежной выручки выдаются за подписью Председателя Правления Организации (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Организации), его заместителей, руководителей структурных подразделений Организации (лиц, исполняющих их обязанности), их заместителей и скрепляются соответствующей печатью Организации.

114. Документы, являющиеся основанием для государственной регистрации сделок с недвижимым имуществом заверяются подписью Председателя Правления Организации (лица, исполняющего его обязанности) или его заместителей, руководителей структурных подразделений Организации (лиц, исполняющих их обязанности), их заместителей.

ГЛАВА 9 СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

115. Внутренний контроль – процесс, осуществляемый Организацией в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства и локальных правовых актов Организации.

116. Система внутреннего контроля – совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов Организации, определяющих стратегию, политику, методики

и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц Организации.

117. Система внутреннего контроля Организации должна организовываться по следующим направлениям:

контроль достижения поставленных стратегических целей;

контроль обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности Организации при совершении банковских и иных операций (сделок);

контроль эффективности управления активами и пассивами;

контроль сохранности активов и вложений Организации;

контроль достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

контроль распределения полномочий и ответственности;

контроль соблюдения Организацией и ее работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных правовых актов Организации;

внутренний контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

контроль эффективности функционирования системы управления рисками;

контроль функционирования информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;

контроль работы с обращениями граждан и юридических лиц;

контроль соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;

контроль исключения конфликта интересов в деятельности Организации.

Общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля осуществляет аудиторский комитет Организации.

Внутренний контроль осуществляется Наблюдательным советом, Правлением Организации, Ревизионной комиссией, комитетами, подразделениями и работниками Организации всех уровней, включая службу внутреннего аудита и должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля и управления рисками в Организации, практику и процедуры, обеспечивающие недопущение вовлечения Организации в финансовые операции, имеющие незаконный характер.

118. Функционирование системы внутреннего контроля в Организации регулируется законодательством, настоящим Уставом и локальными

правовыми актами Организации. Ответственность за организацию эффективной системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Организации несет Правление Организации, а также руководители подразделений и функциональных служб Организации в соответствии с ее локальными правовыми актами.

ГЛАВА 10

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

119. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Организации, проведения ревизий по всем или нескольким направлениям ее деятельности либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период деятельности, осуществляемой Организацией, ее филиалами, структурными подразделениями создается Ревизионная комиссия Организации.

120. Ревизионная комиссия Организации избирается ежегодно годовым Общим собранием акционеров Организации в составе трех человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Организации.

Членом Ревизионной комиссии Организации не могут являться член Наблюдательного совета Организации или член Правления Организации.

Возглавляет Ревизионную комиссию Председатель Ревизионной комиссии, который избирается из числа ее членов в день окончания проведения Общего собрания акционеров Организации на первом заседании Ревизионной комиссии, которое организует и проводит лицо, председательствовавшее на Общем собрании акционеров Организации, на котором принято решение об избрании Ревизионной комиссии.

Председатель организует работу ревизионной комиссии, в том числе созывает и проводит заседания ревизионной комиссии и председательствует на них, руководит проводимыми ревизионной комиссией ревизиями и проверками, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки.

Полномочия любого члена Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению внеочередного Общего собрания акционеров Организации.

121. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

ежегодной ревизии - по результатам финансовой и хозяйственной деятельности Организации за отчетный год, которая должна быть завершена в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней до начала годового Общего собрания акционеров Организации;

ревизий или проверок - по решению органов управления Организации в установленные ими сроки;

ревизий или проверок - по письменному требованию акционеров Организации, являющихся в совокупности владельцами десяти или более

процентов акций, направленному Ревизионной комиссии и (или) Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету Организации - в сроки, установленные акционерами, но не позднее 30 (тридцати) дней с даты поступления требования акционеров о проведении ревизии или проверки.

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

Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать 30 (тридцати) дней.

122. Члены Ревизионной комиссии обязаны принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и содействовать их устранению.

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

Ревизионная комиссия вправе привлекать к ревизиям и проверкам работников Организации, а также экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо должности в Организации, ее зависимых или дочерних обществах, не являющихся аффилированными лицами Организации и не связанных с Организацией иными имущественными отношениями. Оплата труда экспертов осуществляется за счет получаемых Организацией доходов.

Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Члены органов управления Организации и работники Организации, которым предоставлено право принятия решений, вытекающих из их полномочий, трудовых или связанных с ними отношений, обязаны по требованию Ревизионной комиссии Организации в установленный срок предоставить необходимые для проведения ревизии или проверки документы о финансовой и хозяйственной деятельности, а также исчерпывающие пояснения в устной и (или) письменной форме.

123. По результатам проведенной ревизии или проверки Ревизионная комиссия Организации составляет заключение, которое должно содержать:

подтверждение достоверности учетных и отчетных данных о финансовой и хозяйственной деятельности и их правильного отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных документах;

выявленные факты нарушения законодательства, настоящего Устава, локальных правовых актов Организации, регламентирующих ее деятельность, а также предложения по предупреждению и пресечению подобных нарушений;

рекомендации по возмещению причиненного ущерба.

Заключение должно быть подписано членами Ревизионной комиссии, проводившими ревизию или проверку. В случае несогласия с заключением

Ревизионной комиссии либо с отдельными его выводами и предложениями любой член Ревизионной комиссии вправе письменно изложить свою точку зрения по возникшим разногласиям.

124. Заключение Ревизионной комиссии по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров Организации при утверждении годового отчета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, и распределения прибыли и убытков Организации.

125. В случае выявления нарушений Ревизионная комиссия Организации обязана:

представить заключение по результатам ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения органам управления Организации, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять меры по устранению допущенных нарушений и выполнению рекомендаций Ревизионной комиссии;

потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Организации, если по выявленным в ходе ревизии или проверки фактам нарушений решение может быть принято только Общим собранием акционеров Организации.

126. Заседания Ревизионной комиссии Организации проводятся по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год.

127. Все решения принимаются на заседаниях Ревизионной комиссии простым большинством голосов от общего числа членов Ревизионной комиссии.

В случае расхождения мнений членов Ревизионной комиссии, члены этой комиссии, оставшиеся в меньшинстве, вправе письменно изложить своё особое мнение, которое должно быть представлено соответствующему органу управления Организации вместе с соответствующим документом (решением, заключением и т.п.).

128. Квалификационные, профессиональные и иные требования к кандидатам в члены Ревизионной комиссии, а также порядок созыва заседаний и принятия решений Ревизионной комиссией в части, не определенной настоящим Уставом, определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Организации.

ГЛАВА 11 АУДИТ ОРГАНИЗАЦИИ

129. Для проведения аудита, бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, в том числе в отношении филиалов Организации, Организация вправе, а в случаях и порядке, установленных законодательством, обязана привлечь аудитора.

130. Оказание аудиторских услуг осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг в порядке, установленном законодательством.

131. Аудиторское заключение, подготовленное по результатам проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации, вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров Организации при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения ее прибыли и убытков.

Аудиторское заключение публикуется Организацией в случаях и порядке, установленных законодательством.

132. Органы управления Организации в соответствии с их компетенцией обязаны своевременно принять меры по устранению выявленных в ходе оказания аудиторских услуг нарушений.

133. Наблюдательным советом Организации создается аудиторский комитет, в функции которого входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Организации, а также выбор аудитора и организация взаимодействия с аудитором. Аудиторский комитет Организации возглавляет независимый директор. Функции, права и обязанности аудиторского комитета определяются Положением об аудиторском комитете Организации, которое утверждается Наблюдательным советом Организации.

134. Для осуществления внутреннего аудита в Организации создается служба внутреннего аудита, подотчетная в своей деятельности Наблюдательному совету Организации.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку деятельности Организации, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов. Цели, принципы, задачи и функции Службы внутреннего аудита, права и обязанности ее работников определяются Положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Наблюдательным советом Организации.

Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать предъявляемым к нему квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым Наблюдательным советом Организации.

Служба внутреннего аудита информирует Правление и Наблюдательный совет Организации о выявленных проблемах, реализованных или потенциальных рисках, нарушениях в деятельности Организации и угрозах интересам Организации, включая случаи, когда органы управления и руководство Организации приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Организации, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

ГЛАВА 12

УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

135. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Организации нераспределенная прибыль подлежит распределению в фонды Организации, распределяется между акционерами Организации в виде дивидендов, используется на иные цели, не противоречащие законодательству и настоящему Уставу.

136. В Организации создаются резервный фонд, фонд развития Организации, прочие фонды, создание которых не противоречит законодательству и настоящему Уставу.

Порядок создания или увеличения и использования фондов (в том числе путем перераспределения неиспользованного (свободного) остатка средств) определяется настоящим Уставом и локальными правовыми актами Организации с учетом законодательства.

137. Создание или увеличение резервного фонда, фонда развития Организации и прочих фондов производится за счет распределения нераспределенной прибыли Организации, полученной по результатам осуществления финансовой деятельности по нормативам, утверждаемым Общим собранием акционеров Организации в соответствии с законодательством. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Организации на увеличение фонда развития Организации направляется нераспределенная прибыль в сумме переоценки выбывших основных средств. По решению Наблюдательного совета Организации в соответствии с утвержденными Общим собранием акционеров Организации нормативами распределения прибыли в течение года могут производиться авансовые отчисления в фонды Организации.

138. Резервный фонд создается Организацией для использования его на покрытие убытков, возникающих в результате деятельности Организации, и может быть использован по решению Наблюдательного совета Организации на следующие цели:

покрытие убытков прошлых лет;

покрытие убытков по итогам отчетного года;

Размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (пяти) процентов прибыли Организации, остающейся в ее 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 10 (десяти) процентов размера нормативного капитала Организации. Акционер Организации вправе внести денежные средства в резервный фонд Организации либо на покрытие ее убытков. Национальный банк Республики Беларусь вправе увеличить предусмотренные настоящей

частью размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него в случаях и порядке, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь.

139. Фонд развития Организации создается в качестве источника для осуществления Организацией затрат капитального характера на собственное развитие: строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, транспортных и иных основных средств, расширение и укрепление материально-технической базы, а также других долгосрочных финансовых вложений.

140. Организация производит выплату дивидендов в соответствии со статьей 72 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров Организации.

Решение об объеме прибыли, направляемой на выплату дивидендов, выплате (объявлении) или невыплате дивидендов, о размере и форме выплаты по каждой категории акций, а по простым акциям – о сроках выплаты, принимается Общим собранием акционеров Организации, за исключением случая, когда срок выплаты дивидендов по простым акциям определяется законодательными актами.

Организация не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды в случаях, установленных статьей 134¹ Банковского кодекса Республики Беларусь, статьей 102 Гражданского кодекса Республики Беларусь, статьей 72 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

141. Вопросы объявления и выплаты дивидендов, не нашедшие отражения в настоящем Уставе, определяются локальным правовым актом Организации, утверждаемым Общим собранием акционеров Организации.

ГЛАВА 13

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ОРГАНИЗАЦИИ

142. Аффилированными лицами Организации являются физические и юридические лица, способные прямо и (или) косвенно (через иных физических и (или) юридических лиц) определять решения либо оказывать влияние на их принятие Организацией, а также юридические лица, на принятие решений которыми Организация оказывает такое влияние.

Организация определяет круг ее аффилированных лиц в соответствии со статьей 56 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах». Порядок определения, учета аффилированных лиц Организации, уведомления их об этом, а также представления ими необходимой информации Организации определяется локальным правовым актом Организации, утверждаемым Наблюдательным советом Организации.

143. Признание заинтересованности аффилированных лиц Организации в совершении сделки Организацией, признание сделок взаимосвязанными осуществляется по критериям, предусмотренным статьей 57 Закона

Республики Беларусь «О хозяйственных обществах». При этом сделки с однородными обязательствами с участием одних и тех же лиц признаются взаимосвязанными, если они совершаются в течение последних трех месяцев.

144. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированного лица Организации и которая совершена с нарушением требований Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», является оспоримой и может быть признана судом недействительной по иску акционеров Организации, самой Организации, а также членов Наблюдательного совета Организации, Правления Организации.

145. В случае причинения Организации убытков в результате совершения Организацией сделки, в совершении которой имеется заинтересованность ее аффилированного лица, такое лицо несет перед Организацией ответственность в размере причиненных Организации убытков, если это аффилированное лицо предложило к заключению сделку заведомо не в интересах Организации и (или) не приняло мер по предотвращению ее заключения. При этом, если аффилированное лицо, заинтересованное в совершении сделки, получило вследствие ее совершения доходы, Организация вправе требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере, не менее полученных этим лицом доходов. В случае, если ответственность несут несколько аффилированных лиц Организации, их ответственность является солидарной.

146. Члены Наблюдательного совета Организации, принявшие решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность ее аффилированных лиц, в результате совершения которой Организации причинены убытки, несут ответственность перед Организацией в размере понесенного им ущерба солидарно с указанными аффилированными лицами.

147. Член Наблюдательного совета Организации, не принимавший участия в принятии решения (не принимавший решение) о сделке, предусмотренной подпунктом 79.21 пункта 79 настоящего Устава, в совершении которой имеется его заинтересованность, в случае причинения Организации убытков в результате ее совершения несет перед Организацией ответственность в размере понесенных ею убытков, если этот член Наблюдательного совета, действуя недобросовестно, предложил к заключению сделку заведомо не в интересах Организации и (или) не принял мер по предотвращению ее заключения. В случае, если вследствие совершения указанной сделки этим членом Наблюдательного совета Организации получены доходы, он обязан возместить Организации упущенную выгоду в размере не менее полученных доходов.

148. В случае отказа лиц, указанных в пунктах 145 – 147 настоящего Устава, в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в пользу Организации в судебном порядке по иску самой Организации, не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух

третьей голосов не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета, либо акционера (акционеров) Организации.

149. Организация раскрывает для всеобщего сведения посредством размещения на официальном сайте Организации в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее трех дней с даты принятия соответствующего решения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность:

членов Наблюдательного совета, членов Правления, Председателя Правления Организации;

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) членов Наблюдательного совета, членов Правления, Председателя Правления Организации.

Раскрываемые сведения включают в себя информацию о сторонах сделки, ее предмете и иных условиях сделки, которые определены законодательством как существенные для сделок данного вида, критериях заинтересованности указанных в настоящем пункте лиц, в том числе обо всех существенных фактах, касающихся характера и степени имеющейся заинтересованности, а также о предполагаемой выгоде данных лиц в результате совершения такой сделки за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством распространение и (или) предоставление такой информации ограничено.

ГЛАВА 14

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ОРГАНИЗАЦИИ

150. Организация может осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения Организации, ее филиала путем создания структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Организации, ее филиала и не имеющих самостоятельного баланса, либо путем создания удаленных рабочих мест.

Структурные подразделения, удаленные рабочие места, создаваемые Организацией, ее филиалом в соответствии со статьей 87 Банковского кодекса Республики Беларусь, осуществляют банковские операции в пределах лицензионных полномочий Организации и (или) иную деятельность согласно локальным правовым актам Организации либо иным решениям уполномоченных органов управления Организации.

Под удаленным рабочим местом понимается созданное Организацией рабочее место, не имеющее собственной организационной структуры, расположенное вне места нахождения Организации, ее филиала, структурного подразделения, предназначенное для осуществления банковских операций и (или) иной деятельности Организации.

Организация в рамках своих лицензионных полномочий обязана

обеспечивать наличие технических возможностей (в том числе филиалов, структурных подразделений и удаленных рабочих мест), соответствующих установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления соответствующих банковских операций, нормативным требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения банковских операций.

Организация обязана уведомить Национальный банк Республики Беларусь о создании, изменении места нахождения и закрытии таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест в порядке и сроки, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

151. Руководители филиалов, структурных подразделений Организации назначаются Председателем Правления Организации и действуют на основании доверенностей, подписанных Председателем Правления Организации и скрепленных печатью Организации. Руководители структурных подразделений Организации должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

152. Прием на работу и увольнение работников структурных подразделений Организации, заключение с ними трудовых договоров (контрактов) осуществляется Председателем Правления Организации (лицом, исполняющим его обязанности) или лицом, им уполномоченным.

ГЛАВА 15 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

153. Организация организует и ведет бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности в соответствии с законодательством. Ведение бухгалтерского учета в Организации осуществляется согласно учетной политике, сформированной в соответствии с законодательством и утвержденной Правлением Организации. Организация составляет и представляет бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность в соответствии с законодательством.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации составляется в составе форм отчетности, установленных законодательством, за период с 1 января отчетного года по 31 декабря отчетного года (включительно) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации ежегодно утверждается Общим собранием акционеров Организации в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Ответственность за своевременное, полное и качественное составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности несут Председатель Правления Организации и главный бухгалтер Организации.

Ответственность за своевременное и полное представление статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации) несут Председатель Правления Организации, должностные лица-работники Организации, ответственные за составление и представление отчетности, в соответствии с законодательством.

154. Отчетным годом для Организации является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

155. Организация составляет и представляет в Национальный банк Республики Беларусь отчетность о своей деятельности в порядке и объеме, установленных актами законодательства Республики Беларусь и (или) Национальным банком Республики Беларусь.

156. Организацией в соответствии с законодательством предоставляется и раскрывается информация об Организации в случаях, объеме и порядке, установленных законодательными актами, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Организации.

157. Акционерам Организации, кроме случаев, установленных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», предоставляется также информация, содержащаяся в ее документах, предусмотренных частью первой статьи 63 указанного Закона (далее – документы Организации). Информация, содержащаяся в документах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в протоколах заседаний Наблюдательного совета и Правления Организации, предоставляется по требованию акционеров Организации, являющихся в совокупности владельцами десяти и более процентов долей в его уставном фонде (акций).

158. Лица, указанные в пунктах 156 и 157 настоящего Устава, могут ознакомиться с информацией, содержащейся в документах Организации, в том числе посредством получения их копий, в течение десяти дней со дня предъявления соответствующего требования непосредственно в Организации либо посредством использования средств связи или иными обеспечивающими ее подлинность способами, установленными локальными правовыми актами Организации. Организация, получив данное требование, в течение установленного срока сообщает указанным лицам дату и место ознакомления с информацией либо, по желанию этих лиц, передает запрашиваемую информацию посредством почтовой либо факсимильной связи. За предоставление Организацией в соответствии с настоящим пунктом Устава информации в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать фактические затраты на изготовление этих копий и их доставку.

Акционеры Организации могут ознакомиться также с иной информацией об Организации, предоставление которой предусмотрено законодательными актами и (или) Уставом Организации, непосредственно в Организации либо получить эту информацию посредством почтовой связи. Для получения данной информации акционер направляет письменное обращение Председателю Правления Организации, в котором должна быть

указаны информация, с которой он желает ознакомиться. Не позднее пятнадцати дней с даты поступления обращения акционера Организация сообщает акционеру о дате и месте ознакомления с информацией либо, по желанию акционера, передает запрашиваемую информацию посредством почтовой связи.

159. В соответствии со статьей 39 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» до проведения годового Общего собрания акционеров Организации, Правление подготавливает информацию о деятельности Организации за отчетный период и обеспечивает лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Организации, возможность ознакомления с данной информацией в местах, адреса которых указаны в извещении о проведении Общего собрания акционеров Организации.

160. Не позднее чем за три дня до проведения Общего собрания акционеров Организации стороны обязаны уведомить Организацию о заключении ими акционерного соглашения (внесении в него изменений и (или) дополнений). В случае, если акционерное соглашение заключено в срок менее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Организации, Организация должна быть уведомлена об этом в день заключения акционерного соглашения, но до проведения Общего собрания акционеров Организации.

В случае получения Организацией уведомления от акционеров Организации о заключении ими акционерного соглашения в срок не менее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Организации Организация раскрывает информацию о заключении такого соглашения посредством размещения сведений о факте заключения акционерного соглашения на официальном сайте Организации в глобальной компьютерной сети Интернет. При этом информация о заключении акционерного соглашения, включая сведения о сторонах акционерного соглашения и количестве принадлежащих им акций, раскрывается Организацией иным акционерам не позднее чем за три дня до проведения Общего собрания акционеров Организацией, непосредственно в Организации.

Информация о заключении акционерного соглашения, предусмотренная частью второй настоящего пункта (в том числе, если акционерное соглашение заключено в срок менее трех дней до даты проведения Общего собрания акционеров Организации), раскрывается Организацией непосредственно перед началом проведения Общего собрания акционеров.

ГЛАВА 16

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

161. Основания, порядок, формы реорганизации Организации определяются в соответствии с законодательством с учетом особенностей, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь.

162. Прекращение деятельности Организации путем ее ликвидации осуществляется в порядке, установленном законодательством, с учетом требований Банковского кодекса Республики Беларусь.

Верно

В настоящем документе прошито,
пронумеровано и скреплено печатью

57 (пятьдесят семь) листов.

Председатель Правления



*Главный специалист
отдела регистрации и лицензирования*



Э.Г. Гонтарь

В. В. Шереметов