

Национальный банк Республики Беларусь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрационный
номер 807000163

15.05.2025 Машинкина Е.Н.
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

Банк зарегистрирован в
Национальном банке
Республики Беларусь
«12» сентября 2008 года
Регистрационный номер 807000163

У С Т А В

ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ТОРГОВЫЙ КАПИТАЛ»

С Т А Т У Т

ЗАКРЫТАГА АКЦЫЯНЕРНАГА ТАВАРЫСТВА «БАНК ГАНДЛЕВЫ КАПІТАЛ»

Утвержден учредительным
собранием ЗАО «ТК Банк»
(протокол от 19.06.2008 №1).
С дополнением и изменениями,
внесенными решениями Общего
собрания акционеров
ЗАО «ТК Банк» (протоколы от
12.03.2025 № 2.2025 и
02.04.2025 № 3.2025).

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка.

Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» является банком с иностранными инвестициями.

1.2. Наименование Банка:

на русском языке: полное – Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал», сокращенное – ЗАО «ТК Банк»;

на белорусском языке: полное – Закрытае акцыянернае таварыства «Банк гандлевы капітал», сокращенное – ЗАТ «ГК Банк»;

на английском языке: полное – Trade Capital Bank, сокращенное – TC Bank.

1.3. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул.Тимирязева, 65 А.

СТАТЬЯ 2. СТАТУС БАНКА

2.1. Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном законодательством.

2.2. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет круглые печати, штампы, знак обслуживания (эмблему), а также иную необходимую атрибутику юридического лица.

Зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (эмблема) Банка представляет собой круг, состоящий из переплетения четырех полос в форме овалов одинаковых размеров неправильной формы. При их переплетении по краю круга получается четыре симметрично расположенных зазора. В центре круга полосы образуют четырехугольник неправильной формы.

2.3. Банк создан в форме закрытого акционерного общества.

2.4. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, в том числе денежными средствами.

Банк не отвечает по обязательствам акционеров Банка, а акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами или настоящим Уставом.

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

Если банкротство Банка вызвано виновными (умышленными) действиями акционеров (акционера) Банка или других лиц, в том числе Председателя Правления Банка, имеющих право давать обязательные для Банка указания либо

иным образом определять его действия, то в случае недостаточности имущества Банка указанные лица несут солидарно субсидиарную ответственность по его обязательствам.

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

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

2.7. Банк в соответствии с законодательством может создавать юридические лица, а также входить в состав юридических лиц.

2.8. Банк в соответствии с законодательными актами может создавать объединения юридических лиц, не являющиеся юридическими лицами, и участвовать в таких объединениях.

СТАТЬЯ 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Целью деятельности Банка является получение прибыли в процессе осуществления банковской и иной предусмотренной законодательством деятельности для удовлетворения экономических интересов его акционеров.

3.2. Банк может осуществлять в соответствии с законодательством любые виды деятельности, кроме деятельности, осуществление которой банкам запрещено. Отдельные виды деятельности, перечень которых определен законодательством, Банк может осуществлять только на основании соответствующего специального разрешения (лицензии).

3.3. Банк вправе осуществлять на основании специального разрешения (лицензии) Национального банка следующие банковские операции:

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

- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

- валютно-обменные операции;

- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;

- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

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

расчетные операции.

3.4. Банк помимо банковских операций, указанных в пункте 3.3 настоящего Устава, вправе осуществлять в соответствии с законодательством иную предусмотренную законодательством деятельность, в том числе осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

3.5. Банк на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов, выполняет (оказывает) составляющие данный вид деятельности работы и услуги, сведения о которых указаны в специальном разрешении (лицензии).

СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА

4.1. Размер уставного фонда Банка составляет 61 650 487 (Шестьдесят один миллион шестьсот пятьдесят тысяч четыреста восемьдесят семь) белорусских рублей. Вклады в неденежной форме отсутствуют.

4.2. Уставный фонд Банка разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции составляет 1 (Один) белорусский рубль. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 61 650 487 (Шестьдесят один миллион шестьсот пятьдесят тысяч четыреста восемьдесят семь) штук на общую сумму 61 650 487 (Шестьдесят один миллион шестьсот пятьдесят тысяч четыреста восемьдесят семь) белорусских рублей.

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

4.4. Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством. Для увеличения уставного фонда Банка могут быть использованы собственные средства акционеров Банка, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка.

Банк не вправе уменьшать свой уставный фонд без предварительного получения письменного разрешения Национального банка.

4.5. Размещение акций Банка при их выпуске производится среди акционеров Банка, если иное не будет предусмотрено решением Общего собрания акционеров Банка. При увеличении уставного фонда путем выпуска дополнительных акций и распространения их по подписке договоры подписки заключаются в календарной очередности поступления заявок от акционеров Банка. Заявки от акционеров Банка направляются в адрес Банка на имя

Председателя Совета Директоров Банка с момента принятия решения об увеличении уставного фонда за счет выпуска дополнительных акций.

Общим собранием акционеров Банка может быть принято решение о размещении акций при их выпуске среди третьих лиц. В таком решении должны быть определены конкретные лица, среди которых осуществляется размещение выпускаемых акций.

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

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

СТАТЬЯ 5. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА БАНКА

5.1. Источниками образования имущества Банка являются:

имущество, переданное акционерами Банка в его уставный фонд в виде оплаты номинала акций;

имущество, приобретенное Банком в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

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

имущество унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком;

имущество, приобретенное Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством.

СТАТЬЯ 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Акционерами Банка могут являться юридические и физические лица, в том числе иностранные, которые приобрели акции Банка в порядке, установленном настоящим Уставом и законодательством.

6.2. Акционер Банка обладает следующими правами:

получать часть прибыли Банка в виде дивидендов;

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

участвовать в управлении Банком лично либо выдавать в порядке, установленном законодательством, доверенность другим лицам на участие в управлении деятельностью Банка, за исключением случаев, для которых

законодательством либо настоящим Уставом предусмотрено исключительно личное участие;

получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документами в порядке, определенном законодательством, и в рамках, определенных настоящим Уставом;

принимать участие в распределении прибыли Банка;

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

иными правами, предусмотренными законодательством и настоящим Уставом.

6.3. Акционер Банка обязан:

вносить в уставный фонд Банка вклады (оплачивать приобретаемые акции) в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом;

соблюдать положения настоящего Устава и выполнять решения Общего собрания акционеров Банка, принятые в пределах его компетенции и с соблюдением установленного порядка;

не разглашать банковскую тайну и (или) иную информацию, полученную в связи с осуществлением прав и обязанностей акционера Банка, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка;

не допускать любых действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам Банка, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности Банка;

выполнять иные обязанности, связанные с участием в Банке в качестве акционера Банка, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

СТАТЬЯ 7. АКЦИИ БАНКА. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАЩЕНИЯ АКЦИЙ БАНКА

7.1. Акции Банка эмитируются в бездокументарной форме.

7.2. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров, отражающего в единой системе совокупность данных о каждом владельце акций Банка, количестве, номинальной стоимости, категории принадлежащих ему акций Банка.

При смене своего адреса акционер Банка обязан уведомить Банк в течение десяти дней.

7.3. Акционеры Банка имеют преимущественное право покупки акций, продаваемых другими его акционерами. Акции Банка могут быть отчуждены третьим лицам в порядке, определенном настоящим Уставом. Если в результате реализации акционерами Банка преимущественного права акции не могут быть приобретены в предложенном количестве, Банк вправе сам приобрести невостребованные акционерами Банка акции по согласованной с их владельцем цене и (или) предложить приобрести эти акции третьему лицу, определенному Банком, по цене не ниже цены, предложенной акционерам Банка.

7.4. Акционер Банка, намеревающийся продать принадлежащие ему акции полностью или частично, обязан представить в Банк на имя Председателя Совета Директоров Банка письменное уведомление об условиях предполагаемой сделки, к которым, в частности, относятся:

наименование контрагента-покупателя;

количество продаваемых акций;

стоимость каждой продаваемой акции;

срок оплаты за акции;

прочие условия, могущие повлиять на качество решения о приобретении акций.

Председатель Совета Директоров Банка не позднее тридцати рабочих дней с момента поступления в его адрес уведомления формирует предложение акционерам Банка и направляет его по адресам, указанным в реестре акционеров Банка. Предложение должно содержать наименование акционера Банка, от имени которого оно делается, а также все сведения об условиях сделки, указанные в части первой настоящего пункта.

Акционер Банка, получивший предложение, в пятидневный срок с момента получения такового обязан направить в Банк на имя Председателя Совета Директоров Банка заявление о приобретении предложенных акций либо об отказе в реализации преимущественного права покупки акций.

Заявление о приобретении предложенных акций должно содержать следующие сведения:

наименование акционера Банка, делающего заявление о реализации преимущественного права покупки акций;

наименование акционера Банка, акции которого подлежат приобретению;

необусловленное согласие на приобретение определяемого в соответствии с настоящим пунктом количества акций из числа предложенных на условиях, оговоренных в предложении.

К заявлению о приобретении акций должны быть приложены документы, удостоверяющие надлежащий порядок принятия решения о приобретении акций в случае, если настоящим Уставом или законодательством предусмотрены необходимость получения согласия либо решения какого-либо лица или органа для совершения сделки по приобретению акций.

Непоступление в десятидневный срок с момента получения предложения акционером Банка, а равно с момента неполучения таковым предложения по адресу, указанному в реестре акционеров Банка, заявления от акционера Банка признается отказом акционера Банка от реализации преимущественного права покупки акций.

Председатель Совета Директоров Банка обеспечивает формирование отчета о поступлении заявлений о приобретении акций в порядке реализации преимущественного права покупки и, не позднее тридцати рабочих дней с момента получения полного объема уведомлений о поступлении или непоступлении адресату-акционеру предложений, направляет отчет акционеру Банка, намеревающемуся продать принадлежащие ему акции. Отчет должен содержать следующие сведения:

наименование акционеров Банка, представивших заявление о намерении приобрести акции, с указанием количества акций, в отношении которых им принадлежат права преимущественной покупки данным акционером Банка;

наименование акционеров Банка, представивших заявление об отказе от приобретения акций, либо не представивших заявление в установленный срок, либо не получивших предложение, направленное по надлежащему адресу;

дату получения заявления от акционеров Банка, представивших заявление о намерении приобрести акции;

контактные реквизиты (телефоны, адреса, представители) акционеров Банка, представивших заявление о намерении приобрести акции.

Акции, предложенные к продаже, подлежат продаже акционеру Банка, представившему заявление о реализации преимущественного права покупки акций ранее других акционеров Банка. В случае одновременного (в один календарный день) представления акционерами Банка заявления о реализации преимущественного права покупки акций, акции подлежат продаже каждому из акционеров Банка пропорционально его доле в уставном фонде. Акционеры Банка не вправе претендовать на приобретение меньшего количества акций по сравнению с количеством, правом на приобретение которого они обладают.

При получении письменного отказа акционера Банка, ранее представившего заявление о намерении приобрести акции, от заключения договора купли-продажи акций, акции подлежат продаже следующему акционеру Банка, определяемому по правилам части восьмой настоящего пункта. Письменный отказ всех акционеров Банка, представивших ранее заявление о реализации преимущественного права приобретения акций, от заключения договоров купли-продажи акций на условиях, оговоренных предложением, признается отказом акционеров Банка от реализации преимущественного права покупки акций.

При отказе всех акционеров Банка от преимущественного приобретения акций акционер-продавец направляет Председателю Совета Директоров Банка предложение о приобретении Банком принадлежащих ему акций, а равно части акций, оставшейся после реализации акционерами Банка права преимущественного приобретения акций, на условиях, ранее сформированных в уведомлении. Предложение должно содержать следующие существенные сведения:

количество продаваемых акций;

стоимость каждой продаваемой акции;

срок оплаты за акции;

прочие условия, могущие повлиять на качество решения о приобретении акций.

Решение о приобретении Банком предложенных акций принимается в порядке, предусмотренном пунктом 7.5 настоящего Устава. Приобретение Банком предложенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 7.5 настоящего Устава.

Банк может предложить приобрести предложенные к приобретению акции третьему лицу, определенному Банком, по цене не ниже цены, предложенной

акционерам Банка. Порядок определения третьего лица, которому Банк вправе предложить приобрести акции, продаваемые акционерами Банка, определяется Советом Директоров Банка. В таком случае данная процедура осуществляется в следующем порядке:

в течение тридцати рабочих дней с момента поступления в адрес Председателя Совета Директоров Банка предложения акционера-продавца о приобретении Банком принадлежащих ему акций, а равно части акций, оставшейся после реализации акционерами Банка права преимущественного приобретения акций, Банк производит определение предлагаемого третьего лица;

в течение пяти рабочих дней после определения третьего лица Председатель Совета Директоров Банка формирует предложение по приобретению акций, а равно части акций, оставшейся после реализации акционерами Банка права преимущественного приобретения акций, и направляет его данному третьему лицу. Предложение должно содержать наименование акционера-продавца, от имени которого оно делается, а также все сведения об условиях сделки, указанные в части первой настоящего пункта.

Третье лицо, определенное Банком, получившее предложение, в пятидневный срок с момента получения такового, направляет в Банк на имя Председателя Совета Директоров Банка заявление о приобретении предложенных акций либо об отказе в покупке акций.

Заявление о приобретении предложенных акций должно содержать следующие сведения:

наименование третьего лица, определенного Банком, делающего заявление о покупке акций;

наименование акционера Банка, акции которого подлежат приобретению;

согласие на приобретение предложенных акций, либо части акций из числа предложенных на условиях, оговоренных в предложении.

К заявлению о приобретении акций должны быть приложены документы, удостоверяющие надлежащий порядок принятия решения о приобретении акций в случае, если настоящим Уставом или законодательством предусмотрена необходимость получения согласия либо решения какого-либо лица или органа для совершения сделки по приобретению акций. Предложенные к приобретению акции должны быть выкуплены данным третьим лицом в течение тридцати рабочих дней с момента поступления в адрес Председателя Совета Директоров Банка заявления о приобретении предложенных акций.

Непоступление в десятидневный срок с момента получения предложения третьим лицом, определенным Банком, заявления о приобретении акций от данного третьего лица, а равно нарушение срока приобретения предложенных к приобретению акций, признается отказом третьего лица, определенного Банком, от приобретения акций.

7.5. Банк приобретает акции, эмитированные им, в следующих случаях:

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

в случае принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выкупе акций, предложенных акционером Банка к выкупу в силу положений настоящего Устава;

по требованию акционера Банка при реорганизации Банка, если акционеры Банка, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения о его реорганизации или не участвовали в Общем собрании акционеров Банка, на котором было принято такое решение;

по требованию акционера Банка в случае внесения изменений и (или) дополнений в Устав, в том числе путем утверждения Устава в новой редакции, что явилось следствием ограничения прав акционеров Банка, если акционеры Банка, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия соответствующего решения или не участвовали в Общем собрании акционеров Банка, на котором было принято такое решение;

по требованию акционера Банка в случае совершения крупной сделки, если акционеры Банка, требующие выкупа своих акций, голосовали против принятия решения о совершении крупной сделки или не участвовали в Общем собрании акционеров Банка, на котором было принято такое решение;

в иных случаях, определенных Уставом Банка или законодательством, в случае принятия Общим собранием акционеров Банка соответствующего решения по предложению или требованию акционера Банка.

Решением Общего собрания акционеров Банка о приобретении им акций Банка, принятым в соответствии с абзацами вторым, третьим и седьмым части первой настоящего пункта, должны быть определены:

количество приобретаемых акций, цена приобретения акций, форма и срок оплаты акций;

срок, в течение которого осуществляется приобретение акций;

порядок уведомления акционеров – владельцев акций, решение о приобретении акций которых было принято.

Оплата акций при их приобретении по решению Банка по предложению или требованию акционера Банка осуществляется денежными средствами или имуществом, определенным в решении Общего собрания акционеров Банка.

Каждый акционер – владелец акций, решение о приобретении которых принято Общим собранием акционеров Банка в соответствии с абзацами вторым, третьим и седьмым части первой настоящего пункта, вправе продать свои акции, а Банк обязан их приобрести. В случае, если общее количество предложенных для приобретения акций превышает количество акций, решение о приобретении которых принято Банком, акции приобретаются у акционеров Банка пропорционально заявленным предложениям. Предложения о приобретении акций должны быть сделаны в течение тридцати дней с момента принятия решения о приобретении акций.

Председатель Совета Директоров Банка обеспечивает надлежащее уведомление акционеров Банка, которые приобрели право требовать у Банка выкупа принадлежащих им акций в силу абзацев четвертого-шестого, восьмого настоящего пункта, о возникновении у них права требовать у Банка выкупа принадлежащих им акций. Уведомление считается надлежащим в случае

направления такового заказным письмом по адресу акционера Банка, указанному в реестре акционеров Банка, не позднее десяти дней с момента возникновения у последнего права требовать у Банка выкупа принадлежащих ему акций. Акционер Банка, получивший предусмотренное настоящей частью пункта уведомление, желающий воспользоваться правом требования выкупа у него акций Банком, направляет в Банк на имя Председателя Совета Директоров Банка соответствующее требование, которое должно содержать количество акций, в отношении которых акционер Банка заявляет требование о выкупе. Непоступление в десятидневный срок с момента получения уведомления акционером Банка, а равно с момента неполучения таковым уведомления по адресу, указанному в реестре акционеров Банка, требования от акционера Банка признается отказом акционера Банка от реализации права требования выкупа акций. Председатель Совета Директоров Банка не позднее десяти дней с момента окончания срока подачи требований уведомляет акционеров Банка, изъявивших желание воспользоваться правом требования выкупа Банком акций, о количестве акций, подлежащих выкупу у данного акционера Банка, а также о цене их приобретения, времени и месте заключения договоров на приобретение акций. Заключение договоров с акционером Банка не может быть назначено ранее десяти и позднее тридцати дней с момента отправки письма о таком назначении.

Поступившие в распоряжение Банка акции, за исключением поступивших в силу абзаца второго и четвертого части первой настоящего пункта, подлежат бессрочной реализации акционерам Банка, а при их отказе от приобретения, и третьим лицам, в порядке, предусмотренном пунктом 7.4 настоящего Устава.

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

7.6. Акции Банка переходят к наследникам акционера-физического лица или правопреемникам акционера-юридического лица.

7.7. Отчуждение акций Банка третьим лицам иным образом, чем в порядке продажи, наследования или правопреемства, производится с согласия всех акционеров Банка.

Акционер Банка, намеревающийся передать принадлежащие ему акции полностью или частично, обязан представить в Банк на имя Председателя Совета Директоров Банка уведомление об условиях предполагаемой сделки, к которым, в частности, относятся:

- наименование контрагента;
- количество передаваемых акций;
- сущность сделки;

прочие условия, могущие повлиять на качество решения о даче согласия на передачу акций.

Председатель Совета Директоров Банка не позднее тридцати рабочих дней с момента поступления в его адрес уведомления формирует запрос акционерам Банка и направляет его по адресам, указанным в реестре акционеров Банка. Запрос должен содержать наименование акционера Банка, от имени которого он

делается, а также все сведения об условиях сделки, указанные в части второй настоящего пункта.

Акционер Банка, получивший запрос, в пятидневный срок с момента получения такового обязан направить в Банк на имя Председателя Совета Директоров Банка ответ, содержащий указание на согласие или несогласие на передачу акций иным образом, чем в порядке продажи, наследования или правопреемства. Непоступление в пятидневный срок с момента получения запроса акционером Банка, а равно с момента неполучения таковым запроса по адресу, указанному в реестре акционеров Банка, ответа от акционера Банка признается согласием акционера Банка на передачу акций иным образом, чем в порядке продажи, наследования или правопреемства.

О результатах опроса акционеров Банка Председатель Совета Директоров Банка уведомляет акционера Банка, намеревающегося передать принадлежащие ему акции полностью или частично иным образом, чем в порядке продажи, наследования или правопреемства, не позднее тридцати дней с момента окончания срока на представление ответов о согласии или несогласии на такую передачу в Банк.

7.8. Право собственности на акции Банка переходит от одного лица к другому с момента проведения соответствующей записи по счетам депозитария, ведущего учет по акциям Банка, и в реестре владельцев акций Банка.

7.9. Регламент работы с реестром акционеров Банка утверждается Правлением Банка.

СТАТЬЯ 8. ОРГАНЫ БАНКА. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

8.1. Органами Банка являются органы управления Банка и его контрольные органы.

8.2. Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров Банка, Совет Директоров Банка, Правление Банка.

Контрольным органом Банка является Ревизор Банка.

Органы управления Банка обязаны организовать в соответствии с требованиями законодательства эффективную систему взаимодействия акционеров Банка, органов управления, контрольных органов, должностных лиц Банка и иных заинтересованных лиц, направленную на общее руководство деятельностью Банка, соответствующую характеру и объемам осуществляемых банковских операций, а также иной деятельности Банка, и обеспечивающую финансовую надежность Банка.

8.3. Члены органов управления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, на основе открытости, добросовестно и разумно. Члены органов управления Банка обязаны не разглашать банковскую тайну и (или) иную информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка, полученную в связи с участием в работе органов управления Банка.

8.4. Члены органов управления Банка в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством.

8.5. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относится:

- изменение Устава Банка;

- изменение размера уставного фонда Банка;

- образование органов Банка;

- принятие и утверждение решения о выпуске акций Банка;

- утверждение результатов подписки на акции Банка;

- избрание членов Совета Директоров Банка и Ревизора Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с пунктом 8.28 настоящего Устава полномочия членов Совета Директоров Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров Банка;

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизора и аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя);

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

- решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательными актами;

- определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Совета Директоров Банка, Ревизору Банка за исполнение ими своих обязанностей;

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

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

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

- принятие решения о приобретении Банком размещенных им акций в случае принятия решения об уменьшении уставного фонда;

- утверждение положения о Совете Директоров Банка;

- принятие решения о приобретении Банком собственных акций;

принятие решения об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится принятие решений об установлении общего размера вознаграждения, выплачиваемого работникам Банка по итогам работы за отчетный год, и о выплате руководителю Банка, его заместителям вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса. Решения принимаются после проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее утверждения в установленном законодательством порядке.

Общее собрание акционеров Банка определяет общий размер средств, направляемых на указанные цели, исходя из результатов деятельности Банка, в том числе сроков их получения, принятых рисков, характера и масштаба совершаемых Банком операций и степени выполнения показателей, установленных руководителям и работникам Банка уполномоченными органами Банка.

8.6. В случаях и порядке, установленных законодательством и настоящим Уставом, созываются и проводятся годовое и внеочередные общие собрания акционеров Банка. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится один раз в год не позднее трех месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров Банка рассматриваются итоги деятельности Банка за год, утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизора Банка и аудиторского заключения, а также рассматриваются вопросы избрания членов Совета Директоров Банка и Ревизора Банка.

8.7. Уполномоченным на подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров Банка, в том числе внеочередного, органом Банка является Совет Директоров Банка, а также в случаях, установленных законодательством, иные органы или акционеры Банка, требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

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

8.8. Акционеры Банка имеют право вносить предложения по формированию повестки дня Общего собрания акционеров Банка в порядке, установленном настоящим Уставом. Предложения по повестке дня вносятся акционерами путем их отправки в письменной форме в адрес Банка на имя Председателя Совета Директоров Банка.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка принимаются не позднее тридцати дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка принимаются не позднее пяти дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Предложения, поступившие с пропуском сроков, указанных в настоящем пункте, рассматриваются при принятии решения о проведении следующего соответствующего Общего собрания акционеров Банка.

8.9. Заседание Совета Директоров Банка по вопросу назначения годового Общего собрания акционеров Банка подлежит проведению не позднее пятидесяти дней после окончания отчетного года. Заседание Совета Директоров Банка по вопросу назначения внеочередного Общего собрания акционеров Банка подлежит проведению по мере необходимости, но не позднее десяти дней с даты получения требования от органов или лиц, имеющих в силу законодательства право на заявление такового.

8.10. Информация о проведении Общего собрания акционеров Банка, в том числе, если его повестка дня включает вопросы об избрании членов Совета Директоров Банка, Ревизора Банка, должна быть направлена акционерам Банка не менее чем за десять дней до проведения Общего собрания акционеров Банка путем рассылки заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров Банка, либо путем опубликования такой информации в газете «Звязда», либо путем размещения на сайте Банка – www.tcbank.by в глобальной компьютерной сети Интернет. Способ извещения акционеров Банка о проведении Общего собрания акционеров Банка определяется Банком самостоятельно.

Информация о проведении Общего собрания акционеров Банка должна содержать:

- наименование и место нахождения Банка;
- дату, время и место (с указанием адреса) проведения Общего собрания акционеров Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров Банка;

орган Банка или иных лиц, созывающих Общее собрание акционеров Банка, основание его созыва (в случае созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка);

информацию о порядке ознакомления лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, с информацией (документами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению этого собрания, с указанием адреса, по которому можно с ней ознакомиться;

информацию о порядке регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в заочной или смешанной форме информация о проведении Общего собрания акционеров Банка должна содержать указание на место, где лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, будут вручаться бюллетени для заочного голосования, период времени, в который такие бюллетени могут быть получены, либо на способ отправки указанным лицам бюллетеней для заочного голосования, адрес представления Банку заполненных бюллетеней и дату окончания их приема.

8.11. Бюллетени для заочного голосования вручаются или направляются лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее десяти дней до даты проведения общего собрания. Период на получение бюллетеней не может быть менее пяти рабочих дней.

Подписанные бюллетени для заочного голосования лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, пересылают почтовым отправлением либо доставляют другим способом в Банк по указанному в бюллетене адресу представления бюллетеней не позднее окончательной даты представления бюллетеней для заочного голосования, указанной в бюллетене. Акционер Банка (иное лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров Банка), не представивший бюллетень для заочного голосования в установленный срок либо представивший его после истечения окончательной даты представления бюллетеней, считается не принявшим участия в голосовании.

8.12. На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета Директоров Банка.

8.13. Для ведения протоколов Председатель Совета Директоров Банка назначает Секретаря Общего собрания акционеров Банка на срок, указанный в решении Общего собрания акционеров Банка или до назначения нового секретаря Общего собрания акционеров Банка.

8.14. Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, изменения размера уставного фонда Банка, реорганизации и ликвидации Банка, приобретения Банком размещенных им акций по его решению, утверждения в случаях, предусмотренных законодательством, локальных правовых актов Банка, принимаются большинством не менее трех четвертей голосов лиц, принимающих участие в этом собрании. Решение об увеличении уставного

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

В случае непринятия Советом Директоров Банка решения о проведении крупной сделки Общее собрание акционеров Банка принимает решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от двадцати до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, большинством не менее двух третей от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, оглашаются на этом собрании (при проведении Общего собрания акционеров Банка в очной форме) либо доводятся до акционеров Банка (при проведении Общего собрания акционеров Банка в смешанной или заочной форме). Решения доводятся путем рассылки их акционерам Банка заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров Банка, либо путем опубликования такого решения в газете «Звезда».

По результатам проведения Общего собрания акционеров Банка составляется протокол Общего собрания акционеров Банка, который подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) Председателем и Секретарем Общего собрания акционеров Банка.

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

8.16. Для осуществления общего руководства деятельностью Банка в Банке создается Совет Директоров Банка, избираемый Общим собранием акционеров Банка в количестве четырех человек. Совет Директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка.

Члены Совета Директоров Банка, а также кандидаты в члены Совета Директоров Банка должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

8.17. В состав Совета Директоров Банка должны входить независимые директора в количестве не менее установленного законодательством. Функции, права и обязанности независимого директора, предъявляемые к нему требования определяются законодательством.

8.18. К компетенции Совета Директоров Банка относится:

определение основных направлений деятельности и стратегии развития Банка, утверждение стратегического плана развития и контроль за его выполнением;

принятие решения о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;

принятие решения о создании (открытии) и закрытии представительств и филиалов Банка;

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

принятие решения о создании, реорганизации и ликвидации унитарных предприятий, хозяйственных обществ с одним участником;

принятие решения об изменении размера уставного фонда унитарных предприятий, хозяйственных обществ, в которых Банк является единственным участником;

принятие решения по вопросам, отнесенным уставами хозяйственных обществ, в которых Банк является единственным участником, к исключительной компетенции его участника;

согласование кандидатуры на должность директора унитарного предприятия для последующего назначения Правлением Банка, а также определение условий оплаты его труда;

принятие решений о совершении унитарным предприятием сделок по отчуждению, приобретению и предоставлению в залог недвижимого имущества;

определение условий оплаты труда членов Правления Банка;

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

утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

избрание Председателя Совета Директоров Банка из числа членов Совета Директоров Банка;

избрание Председателя Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;

избрание членов Правления Банка и прекращение их полномочий;

утверждение кандидатур на занятие должностей руководителя службы безопасности Банка, руководителя обособленного подразделения Банка;

дача обязательных для Председателя Правления Банка указаний по совершению каких-либо действий либо по воздержанию от каких-либо действий в соответствии с решениями уполномоченных органов управления Банка, принятыми в рамках полномочий, установленных Уставом Банка;

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

утверждение аудиторской организации (аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее - аудитор - индивидуальный предприниматель) и условий договора с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем) по предложению аудиторского комитета Банка;

утверждение депозитария и условий договора с депозитарием Банка;

установление лимитов на сделки (операции) и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением Банка, Председателем Правления Банка и (или) иным коллегиальным органом Банка;

утверждение локального правового акта Банка о коммерческой тайне Банка;

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

принятие решения об использовании резервного фонда, фонда развития и других фондов Банка, созданных за счет чистой прибыли, утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих порядок формирования и использования таких фондов;

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

утверждение стоимости имущества Банка в случаях совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, определения объемов выпуска ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки, с которым требуется решение Общего собрания акционеров Банка или Совета Директоров Банка;

определение рекомендуемого размера вознаграждения и компенсации расходов Ревизору Банка за исполнение им своих функциональных обязанностей;

определение рекомендуемого размера дивидендов и сроков их выплаты;

принятие решения о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. В случае принятия решения о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, информация о таких сделках раскрывается Банком в случаях, предусмотренных законодательством, посредством опубликования в газете «Звязда» и (или) путем размещения на сайте Банка – www.tcbank.by в глобальной компьютерной сети Интернет. Способ раскрытия информации о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, определяется Банком самостоятельно;

утверждение иных локальных правовых актов Банка в случаях, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом.

утверждение порядка определения круга аффилированных лиц, их уведомления и учета, а также порядка доведения аффилированными лицами до сведения Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка информации, определенной законодательством;

принятие решения о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи;

утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих систему вознаграждений и компенсаций, порядок ее применения, а также все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда с учетом требований законодательства;

определение условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций Председателю Правления Банка, его заместителям, членам Правления Банка, главному бухгалтеру, иным работникам Банка, перечень которых определен законодательством и установлен Советом Директоров Банка или уполномоченным на то комитетом Банка;

рассмотрение предложений по совершенствованию корпоративного управления Банком;

обеспечение в соответствии с требованиями законодательства организации корпоративного управления Банком, в том числе эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита;

решение иных вопросов в сфере корпоративного управления Банком отнесенных законодательством к компетенции Совета Директоров Банка.

Конкретные полномочия Совета Директоров Банка определяются в пределах его компетенции решениями Общего собрания акционеров Банка, локальным правовым актом Банка, регламентирующим деятельность Совета Директоров Банка и законодательными актами.

К компетенции Совета Директоров Банка не могут быть отнесены вопросы, составляющие исключительную компетенцию Общего собрания акционеров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы им на решение Правления Банка, если иное не установлено законодательством.

8.19. Совету Директоров Банка подотчетна служба внутреннего аудита, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, и должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке.

8.20. Советом Директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства создаются комитеты, возглавляемые независимыми директорами.

Советом Директоров Банка могут создаваться иные комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета Директоров Банка.

Компетенция, порядок формирования, взаимодействия с органами управления Банка, права и обязанности комитетов, их численный и персональный состав определяются Советом Директоров Банка.

8.21. Совет Директоров Банка, как правило, решает вопросы на своих заседаниях. Допускается принятие решения методом опроса. В этом случае всем членам Совета Директоров Банка высылается заказным письмом с уведомлением о вручении перечень вопросов и проект решения по ним для голосования. В течение пяти дней с момента получения уведомления член

Совета Директоров Банка обязан письменно сообщить свое решение по поставленным вопросам. Член Совета Директоров Банка, не представивший письменное решение, считается воздержавшимся.

8.22. Заседания Совета Директоров Банка проводятся по мере необходимости с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений (но не реже одного раза в квартал).

8.23. Заседания Совета Директоров Банка созываются Председателем Совета Директоров Банка по собственной инициативе или по инициативе не менее двух членов Совета Директоров Банка, а также Правления, Ревизора Банка. В случае несозыва Председателем Совета Директоров Банка заседания Совета Директоров Банка в пятидневный срок с момента предъявления требования о созыве заседания Совета Директоров Банка члены Совета Директоров Банка вправе самостоятельно созвать заседание Совета Директоров Банка.

8.24. Повестка дня заседания Совета Директоров Банка формируется на основании плана работы Совета Директоров Банка и дополнительно поступивших предложений и должна быть направлена членам Совета Директоров Банка в порядке, установленном локальным правовым актом Банка.

Совет Директоров Банка не вправе рассматривать вопросы, не включенные в повестку дня этого заседания, а также изменять его повестку дня, за исключением единогласного принятия решения присутствующими на этом заседании членами Совета Директоров Банка.

8.25. Заседание Совета Директоров Банка признается правомочным, если в нем принимают участие не менее трех членов Совета Директоров Банка.

8.26. Каждый член Совета Директоров Банка имеет один голос. Совет Директоров Банка принимает решение простым большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании, если законодательством или настоящим Уставом не установлено иное. В случае равенства количества голосов членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании, решение считается принятым, если за него проголосовал Председатель Совета Директоров Банка.

Решение о совершении Банком крупной сделки принимается Советом Директоров Банка единогласно.

8.27. Работой Совета Директоров Банка руководит Председатель Совета Директоров Банка, избираемый в соответствии с настоящим Уставом.

Председатель Совета Директоров Банка:

- организует работу Совета Директоров Банка, в том числе созывает и проводит заседания Совета Директоров Банка и председательствует на них;
- формирует повестку дня Совета Директоров Банка;
- обеспечивает исполнение решений Совета Директоров Банка;
- исполняет иные функции, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством.

Права и обязанности членов Совета Директоров Банка и Председателя Совета Директоров Банка определяются законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка.

8.28. Полномочия члена Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Банка. Полномочия члена Совета Директоров Банка прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров Банка в случае подачи им заявления о своем выходе, его смерти, объявления умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим. В случае выбытия члена (членов) Совета Директоров Банка из его состава Совет Директоров Банка продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Совета Директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

8.29. Порядок работы Совета Директоров Банка, в том числе порядок подготовки, созыва и проведения заседаний Совета Директоров Банка, в части, не урегулированной настоящим Уставом, устанавливается локальным правовым актом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

8.30. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляет Правление Банка.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету Директоров Банка и организует выполнение решений этих органов.

8.31. К компетенции Правления Банка относится решение всех вопросов, не составляющих компетенцию Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка, определенную законодательством и настоящим Уставом.

К компетенции Правления Банка также относится:

принятие решения по вопросам, отнесенным уставами хозяйственных обществ, в которых Банк является единственным участником, к компетенции его участника, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции его участника;

принятие решения по вопросам, отнесенным уставами унитарных предприятий к компетенции собственника имущества, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Совета Директоров Банка;

принятие решений о совершении сделок (операций) в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка.

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

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

8.32. Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка, его заместителя (заместителей) и иных членов Правления Банка. Правление Банка

избирается в количестве пяти человек. Председатель Правления Банка, его заместители и другие члены Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

Члены Правления Банка не могут одновременно быть членами Совета Директоров Банка. Председатель Правления Банка вправе присутствовать на заседаниях Совета Директоров Банка и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

8.33. Права и обязанности членов Правления Банка определяются законодательством, настоящим Уставом, а также трудовыми договорами, заключаемыми каждым из этих лиц с Банком. Трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка или иным его членом, уполномоченным Советом Директоров Банка.

8.34. Решения Правления Банка принимаются на его заседаниях и оформляются протоколом.

Руководит работой Правления Банка Председатель Правления Банка. Правление Банка созывается Председателем Правления Банка по мере необходимости.

Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее трех его членов. Передача права голоса членом Правления Банка иным лицам, в том числе другим членам Правления Банка, не допускается.

Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления Банка при принятии решений Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса.

Решения Правления Банка обязательны для всех работников Банка.

8.35. Для разработки и реализации политики Банка по важнейшим направлениям его деятельности Правление Банка вправе создавать коллегиальные органы (комитеты, комиссии), деятельность которых регламентируется локальными правовыми актами Банка, утверждаемыми Правлением Банка.

8.36. Председатель Правления Банка является руководителем Банка. Председатель Правления Банка:

организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка, Правления Банка;

без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет интересы Банка в отношениях со всеми государственными органами, организациями и учреждениями, юридическими и физическими лицами;

совершает сделки от имени Банка, подписывает заключаемые Банком договоры с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Уставом, контрактом либо решениями Правления Банка, Совета Директоров Банка, Общего собрания акционеров Банка;

распоряжается имуществом Банка с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Уставом и (или) решениями органов управления Банка;

издает приказы (распоряжения) и дает указания, утверждает в пределах своей компетенции локальные правовые акты Банка, обязательные к исполнению всеми работниками Банка;

имеет право первой подписи финансовых документов;

выдает доверенности от имени Банка;

утверждает структуру, штатное расписание Банка и изменения в него;

в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка, принимает на работу и увольняет работников Банка, заключает и расторгает с ними трудовые договоры (контракты), устанавливает размеры тарифных окладов работников, применяет меры поощрения и налагает на работников дисциплинарные взыскания, привлекает работников к материальной ответственности;

определяет размер вознаграждения по итогам работы Банка за отчетный год конкретного работника с учетом требований законодательства, настоящего Устава, локальных правовых актов Банка;

принимает решение по иным вопросам деятельности Банка и осуществляет иные полномочия руководителя, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, а также заключенным с Банком трудовым договором (контрактом).

8.37. Председатель Правления Банка имеет заместителей. Председатель Правления Банка распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими работниками Банка.

В период отсутствия Председателя Правления Банка его функции выполняет один из его заместителей на основании приказа Председателя Правления Банка.

8.38. Порядок работы Правления Банка в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется законодательством и локальным правовым актом Банка, утвержденным Советом Директоров Банка.

СТАТЬЯ 9. СТРУКТУРА БАНКА

9.1. Банк может в установленном законодательством порядке создавать (открывать) обособленные подразделения – филиалы, представительства.

9.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) на осуществление банковской деятельности. В случае расположения помещений филиала Банка по нескольким адресам место нахождения филиала Банка определяется по месту нахождения его руководителя.

Филиал Банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого уполномоченным на это

органом Банка. Положение о филиале Банка должно соответствовать требованиям законодательства и настоящему Уставу.

Имущество филиала Банка формируется путем передачи ему Банком части имущества.

Руководитель филиала Банка назначается в порядке, определенном настоящим Уставом, и действует на основании выданной ему в установленном порядке доверенности.

9.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Представительство Банка осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого уполномоченным на это органом Банка.

Представительство Банка не является юридическим лицом и не имеет права осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Уставом, и иную деятельность, за исключением осуществления защиты и представительства интересов Банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

Руководитель представительства Банка назначается в порядке, определенном настоящим Уставом, и действует на основании выданной ему в установленном порядке доверенности.

9.4. Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения Банка, его филиала путем создания структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения Банка, его филиала и не имеющих самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и других структурных подразделений), либо путем создания удаленных рабочих мест.

9.5. Созданные Банком обособленные подразделения, структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка, его филиала и не имеющие самостоятельного баланса, и удаленные рабочие места составляют единую структуру Банка.

СТАТЬЯ 10. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

10.1. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности в Банке избирается Ревизор Банка.

Ревизором Банка может быть дееспособное физическое лицо, которое соответствует следующим требованиям:

наличие высшего экономического образования либо иного высшего образования при условии прохождения переподготовки на уровне высшего образования по специальности экономического профиля, или наличие квалификации аудитора, осуществляющего аудиторскую деятельность в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях;

наличие стажа работы в банковской сфере (в подразделениях внутреннего

аудита, внутреннего контроля, управления банковскими рисками) не менее трех лет или стажа работы аудитором в аудиторских организациях, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях;

отсутствие судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности, компьютерной безопасности, государства и порядка осуществления власти и управления либо за иное преступление, относящееся к категории тяжких и (или) особо тяжких;

отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за совершение правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, рынка ценных бумаг и банковской деятельности, против собственности, порядка налогообложения, управления, правосудия и деятельности органов уголовной и административной юрисдикции в течение последнего года либо неоднократных правонарушений в указанных сферах;

отсутствие лица в перечне организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

отсутствие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора по инициативе нанимателя в случае совершения лицом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя.

10.2. Ревизор Банка избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Полномочия Ревизора Банка могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Банка.

10.3. К компетенции Ревизора Банка относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям его деятельности либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Банком, его филиалами и представительствами.

10.4. Обязанностями Ревизора Банка является проведение:

ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности Банка за отчетный год. Ежегодная ревизия должна быть начата не позднее десяти дней и завершена не позднее шестидесяти пяти дней после окончания отчетного года;

ревизии или проверки – по решению органов управления Банка в установленные ими сроки;

ревизии или проверки – по письменному требованию акционеров (акционера) Банка, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций Банка, направленному Ревизору и (или) Совету Директоров Банка, в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах. В этом случае ревизия или проверка должна быть начаты не позднее тридцати дней с даты поступления требования об их проведении.

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

10.5. Ревизор Банка по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение в соответствии с требованиями законодательства.

Заключение Ревизора Банка по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков Банка.

10.6. Ревизор Банка в случае выявления нарушений обязан:

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

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

10.7. Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, в том числе в отношении филиалов и представительств Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию (аудитора – индивидуального предпринимателя).

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

Аудиторская организация (аудитор – индивидуальный предприниматель) и условия договора оказания аудиторских услуг утверждаются Советом Директоров Банка (по предложению аудиторского комитета).

10.8. Органы управления Банка в соответствии с их компетенцией обязаны своевременно принять меры по устранению выявленных в ходе оказания аудиторских услуг нарушений законодательства, порядка ведения бухгалтерского учета и (или) составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Банк обязан опубликовать аудиторское заключение в случаях и порядке, установленных законодательством.

10.10. Аудит деятельности Банка проводится в любое время по требованию акционеров (акционера) Банка, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций Банка.

10.11. В целях обеспечения эффективности финансовой и хозяйственной деятельности при осуществлении банковских операций и иной деятельности; достоверности, полноты и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности; защиты информации; контроля за соблюдением законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, а также локальных правовых актов Банка и применяемых Банком стандартов деловой практики, определяющих его

внутреннюю политику и процедуры, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, Банком организуется система внутреннего контроля.

Участниками системы внутреннего контроля являются Совет Директоров Банка, аудиторский комитет, Правление Банка, иные коллегиальные органы Банка, подразделения, руководители и работники всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подразделение внутреннего контроля, подразделение комплаенс-контроля, осуществляющее в том числе функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

10.12. Порядок организации и осуществления Банком внутреннего контроля, включая политику, методики, процедуры, формы (способы) и виды внутреннего контроля, а также деятельность участников системы внутреннего контроля, их полномочия и обязанности регламентируются локальными правовыми актами Банка.

10.13. Для осуществления проверок деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценки эффективности организации бизнес-процессов, Банк создает службу внутреннего аудита, которая подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Деятельность службы внутреннего аудита регулируется положением о службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом Директоров Банка. Структура службы внутреннего аудита утверждается Председателем Правления Банка.

10.14. Общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка осуществляет аудиторский комитет Банка, который создается Советом Директоров Банка. Компетенция, порядок формирования, взаимодействия с органами управления Банка, права и обязанности аудиторского комитета, его численный и персональный состав определяются Советом Директоров Банка.

СТАТЬЯ 11. ПЕРСОНАЛ БАНКА

11.1. Банк является нанимателем в трудовых отношениях со всеми его работниками.

Трудовые отношения работников Банка регулируются законодательством с учетом положений настоящего Устава, условиями трудовых договоров, коллективного договора, иными локальными правовыми актами Банка.

11.2. Работники Банка обязаны обеспечивать защиту служебной информации ограниченного распространения и (или) сведений, составляющих банковскую, коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну, а также соблюдение требований законодательства в сфере защиты персональных данных.

11.3. Банк самостоятельно устанавливает формы, системы и размеры оплаты труда своих работников. Условия оплаты труда и материального стимулирования работников Банка устанавливаются органами управления Банка в соответствии с законодательством.

11.4. Банк гарантирует права работников на нормальные условия и охрану труда, а также предоставляет работникам льготы, гарантии и компенсации, не ниже установленных законодательством.

11.5. Работник Банка обязан соблюдать условия трудового договора (контракта), выполнять приказы, распоряжения, указания органов управления Банка, соблюдать требования локальных правовых актов Банка, повышать свой профессиональный уровень, обеспечивать надлежащее качество и высокую культуру обслуживания юридических и физических лиц - клиентов Банка.

СТАТЬЯ 12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

12.1. Банк направляет прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, на формирование фондов Банка, а также вправе распределять ее часть между акционерами Банка путем выплаты дивидендов.

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

12.2. Банк из прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, формирует резервный фонд и другие фонды, образованные по решению Общего собрания акционеров Банка.

Банк формирует резервный фонд для использования его на покрытие убытков Банка. Размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее размера, установленного законодательством, до достижения резервным фондом размера, не менее установленного законодательством. Акционер Банка вправе внести денежные средства в резервный фонд Банка либо на покрытие его убытков.

Размеры отчислений в фонды Банка устанавливаются Общим собранием акционеров Банка.

12.3. Банк вправе, за исключением случаев, установленных законодательством, распределять между акционерами Банка часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей и покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине Банка, посредством выплаты дивидендов.

Выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется, как правило, по результатам года. Вопрос об объявлении и выплате дивидендов, в том числе о размере дивидендов, порядке и сроке их выплаты, рассматривается и решается на Общем собрании акционеров Банка.

12.4. Размер дивидендов определяется в национальной валюте Республики Беларусь. Выплата дивидендов, в случаях, разрешенных законодательством, может производиться в иностранной валюте. При выплате дивидендов в

иностранной валюте размер выплаты определяется по курсу, установленному Национальным банком на дату принятия решения о выплате дивидендов.

12.5. Выплата дивидендов производится с удержанием налогов в соответствии с налоговым законодательством.

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

СТАТЬЯ 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКЕ. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

13.1. В Банке в соответствии с законодательством и, согласно сформированной им учетной политике, организуется и ведется бухгалтерский и иной учет финансовой и хозяйственной деятельности, его обособленных подразделений, составляется и представляется бухгалтерская (финансовая), статистическая и иная отчетность.

13.2. Годовая отчетность Банка составляется в порядке, объеме и по формам, установленным Национальным банком. Достоверность данных, содержащихся в годовой отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизором Банка и аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем). Годовая отчетность утверждается Общим собранием акционеров Банка.

13.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации) несут Банк и Правление Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Банк составляет и представляет в Национальный банк и другие государственные органы (организации) отчетность и другую информацию в порядке, объеме и сроки, установленные законодательством.

13.4. Банк раскрывает информацию о своей деятельности путем ее публикации на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет и в республиканских средствах массовой информации, размещения в принадлежащих ему помещениях, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных законодательством.

13.5. Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет отчетность о своей деятельности и годовую отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность.

13.6. Получение акционерами Банка информации о Банке производится по их письменному запросу, направленному в адрес Банка. Запрос должен

содержать указание на информацию, с которой акционер Банка желал бы ознакомиться. С запрашиваемой информацией акционер Банка вправе ознакомиться по месту нахождения Банка в рабочие дни в течение десяти рабочих дней после получения соответствующего запроса Банком.

СТАТЬЯ 14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

14.1. Реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров Банка, а также в случаях и порядке, установленных законодательными актами, – по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда.

В случаях, установленных законодательными актами, реорганизация Банка может быть осуществлена лишь с разрешения Национального банка и (или) согласия иных уполномоченных государственных органов.

14.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

14.3. Реорганизация Банка путем его разделения или выделения банков (банка) допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда, установленного Национальным банком.

Слияние Банка может осуществляться только с банком (банками).

Банк может быть реорганизован путем присоединения только к другому банку. Присоединиться к Банку могут только банк либо небанковская кредитно-финансовая организация.

Реорганизация Банка производится с уведомлением кредиторов Банка. Кредитор Банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является Банк, и возмещения убытков.

14.4. В случае реорганизации Банка его права и обязанности переходят к созданному банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном гражданским законодательством.

14.5. Прекращение деятельности Банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством.

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

В случае ликвидации Банка по решению Общего собрания акционеров Банка, Общее собрание акционеров Банка информирует Национальный банк в пятидневный срок с даты его принятия.

Общее собрание акционеров Банка в установленный законодательством срок создает ликвидационную комиссию (назначает ликвидатора), назначает ее председателя, а также определяет в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Банка.

14.7. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) в течение установленного законодательством срока со дня принятия решения о ликвидации Банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества Банка для погашения требований кредиторов подает в суд, рассматривающий экономические дела, заявление о банкротстве Банка. Процедура банкротства Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством.

14.8. При ликвидации Банка, за исключением случая его ликвидации вследствие признания его банкротом, требования вкладчиков и иных кредиторов Банка удовлетворяются в порядке очередности, установленной законодательством.

14.9. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет ликвидационный баланс, который утверждается органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица.

14.10. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами Банка в очередности, установленной законодательством, если иное не предусмотрено законодательством или настоящим Уставом.

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

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью
на тридцати двух листах

Председатель Правления
ЗАО «ТК Банк»

С.Ф.Хайновский

Главной специалист
УМЛ Губи Чернов

