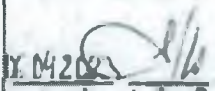


Национальный банк Республики Беларусь ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ		
Регистрационный номер	16	
11.04.2008		Машинкев
(дата)	(подпись)	(фамилия, инициалы)

ЗАРЕГИСТРИРОВАН
Национальным банком
Республики Беларусь
19 августа 1991 г.
Регистрационный номер 16

УСТАВ УТВЕРЖДЕН
Решение общего собрания акционеров
от 21 марта 2008 г.
протокол № 1

УСТАВ

Совместного белорусско -российского
открытого акционерного общества
«Белгазпромбанк»
(новая редакция)

СТАТУТ

Сумеснага беларуска -расійскага
адкрытага акцыянернага таварыства
«Белгазпромбанк»
(новая редакция)

ИЗМЕНЕНИЯ Внесены:
Решение внеочередного
общего собрания акционеров
02.02.2023 (протокол № 1)

СОДЕРЖАНИЕ:

Статья 1	Общие положения	3
Статья 2	Правовое положение Банка	3
Статья 3	Цели и задачи деятельности Банка. Банковские операции и виды деятельности, осуществляемые Банком	5
Статья 4	Имущество Банка. Уставный и иные фонды Банка	8
Статья 5	Ценные бумаги Банка	10
Статья 6	Распределение прибыли и покрытие убытков. Дивиденды Банка	12
Статья 7	Акционеры Банка и аффилированные лица Банка. Сделки Банка	13
Статья 8	Обеспечение интересов клиентов. Банковская тайна	15
Статья 9	Органы управления и контрольный орган Банка. Комитеты совета директоров Банка	16
Статья 10	Общее собрание акционеров Банка	16
Статья 11	Совет директоров Банка	21
Статья 12	Правление Банка	28
Статья 13	Ревизионная комиссия Банка	32
Статья 13 ¹	Внутренний контроль, управление рисками и аудит в Банке	34
Статья 14	Учет и отчетность Банка. Информирование Национального банка. Раскрытие информации	35
Статья 15	Трудовые отношения и их регулирование	36
Статья 16	Прекращение деятельности Банка	37
Статья 17	Внесение изменений и дополнений в Устав	37

Статья 1. Общие положения

1. Настоящий Устав является новой редакцией Устава Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее по тексту Устава – «Банк»), зарегистрированного Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года за регистрационным номером 16 и определяет порядок деятельности Банка.

2. Наименование Банка:

На русском языке:

- полное — Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»;

- сокращенное — ОАО «Белгазпромбанк».

На белорусском языке:

- полное — Сумеснае беларуска-расійскае адкрытае акцыянернае таварыства «Белгазпромбанк»;

- сокращенное — ААТ «Белгазпромбанк».

На английском языке:

- полное — Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock;

- сокращенное — Belgazprombank.

3. Место нахождения (юридический адрес) Банка: ул. Притыцкого, 60/2, 220121, г. Минск, Республика Беларусь.

Статья 2. Правовое положение Банка

4. Банк создан как Коммерческий банк «Экоразвитие» по решению собрания пайщиков 24 мая 1990 года (протокол № 1) и зарегистрирован Государственным банком СССР 27 сентября 1990 года (регистрационный № 421), перерегистрирован как Минский коммерческий банк «Экоразвитие» Национальным банком Республики Беларусь 19 августа 1991 года (регистрационный № 16). На основании решения собрания участников от 19 ноября 1992 года преобразован в акционерное общество «Банк экономического развития» (Банк «Экоразвитие»), а решением собрания акционеров от 20 октября 1993 года (протокол № 5) переименован в Банк «Олимп». Решением собрания акционеров банка «Олимп» от 29 сентября 1997 года (протокол № 3) преобразован в Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года.

Банк является правопреемником указанных в части первой настоящего пункта банков по всем правам и обязанностям последних.

5. Банк является совместной белорусско-российской коммерческой организацией, созданной в форме открытого акционерного общества, и в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом.

6. Банк является юридическим лицом с момента его регистрации в Национальном банке Республики Беларусь, имеет в собственности обособленное имущество на самостоятельном балансе, от своего имени приобретает имущественные и личные неимущественные права и несет обязанности, выступает истцом и ответчиком в экономическом, арбитражном и других судах.

Банк имеет печать со своим наименованием и изображением зарегистрированного товарного знака, другие печати, в том числе печати филиалов и иных подразделений, штампы, фирменные бланки и иные атрибуты.

7. Банк создан на неопределенный срок.

8. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, а акционеры не отвечают по обязательствам Банка. Акционеры Банка, признанного экономически несостоятельным (банкротом), или иные лица, в том числе председатель правления Банка, имеющие право давать обязательные для Банка указания либо возможность иным образом определять его действия, несут субсидиарную ответственность при недостаточности имущества Банка только в случае, когда экономическая несостоятельность (банкротство) Банка была вызвана виновными (умышленными) действиями таких лиц, если иное не установлено законодательными актами.

Банк не отвечает по обязательствам Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено законодательными актами.

9. Банк может в установленном порядке создавать, участвовать в создании и деятельности, а также приобретать доли в уставных фондах коммерческих юридических лиц с целью получения прибыли, участвовать в банковских группах и холдингах, являться членом союзов, ассоциаций и других некоммерческих организаций.

10. Банк вправе создавать филиалы и наделять их правами в пределах своей компетенции. Банк наделяет филиалы имуществом.

Филиал является территориально обособленным подразделением банка, не имеющим самостоятельного баланса, и не является юридическим лицом.

Филиалы Банка на территории Республики Беларусь открываются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

Руководители филиалов действуют на основании Типового положения о филиале и доверенностей, выдаваемых председателем правления Банка. Руководители филиалов вправе выдавать работникам соответствующего филиала доверенности в пределах предоставленных им полномочий.

Типовое положение о филиале утверждается правлением Банка.

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.

Сведения об операциях филиалов включаются в единый баланс Банка; их бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается в составе общей отчетности по Банку.

11. Банк вправе открывать представительства и наделять их правами в пределах своей компетенции. Банк наделяет представительства имуществом.

Представительства Банка на территории Республики Беларусь открываются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Руководители представительств действуют на основании положений о представительствах и доверенностей, выдаваемых председателем правления Банка.

Положения о представительствах утверждаются правлением Банка.

Сведения об операциях представительств включаются в единый баланс Банка; их бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается в составе общей отчетности по Банку

12. Перечни филиалов и представительств Банка прилагаются к настоящему Уставу.

Открытие Банком его представительств за пределами Республики Беларусь осуществляется после предварительного уведомления Национального банка Республики Беларусь. Открытие Банком его филиалов за пределами Республики Беларусь осуществляется с разрешения Национального банка Республики Беларусь. Открытие Банком его представительств и филиалов за пределами Республики Беларусь осуществляется в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения представительств и филиалов, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь.

Статья 3. Цели и задачи деятельности Банка.

Банковские операции и виды деятельности, осуществляемые Банком

13. Основной целью Банка является оказание всех видов банковских услуг юридическим и физическим лицам, направленное на получение прибыли.

14. Основными задачами деятельности Банка являются:

- 14.1. способствование эффективному развитию экономики республики;
- 14.2. поддержка и развитие предпринимательства и малого бизнеса;
- 14.3. содействие реализации экономической стратегии республики, становлению рыночных отношений, повышению устойчивости национальной денежной единицы;
- 14.4. сохранение и преумножение капитала акционеров;
- 14.5. внедрение и развитие банковских услуг и новых форм обслуживания.

15. Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществляет следующие банковские операции:

- 15.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- 15.2. размещение указанных в подпункте 15.1 настоящего пункта привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- 15.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 15.4. открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- 15.5. осуществление расчетного и (или) банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- 15.6. валютно-обменные операции;
- 15.7. купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- 15.8. привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- 15.9. выдача банковских гарантий;
- 15.10. доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

15.11. доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

15.13. 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;

15.14. исключён;

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

15.16. финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

15.17. 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.);

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

15.19. расчетные операции.

16. Банк помимо указанных в пункте 15 настоящей статьи банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе осуществлять:

16.1. поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

16.2. доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

16.3. операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

16.4. лизинговую деятельность;

16.5. консультационные и информационные услуги;

16.6. эмиссию (выдачу) ценных бумаг и (или) операции с ценными бумагами;

16.7. зачет взаимных денежных и иных финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

16.8. операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

16.9. деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

16.10. деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

16.11. небанковское кассовое обслуживание;

16.12. платежные услуги оператора платежной системы по организации платежной системы;

16.13. инициирование платежа;

16.14. эквайринг платежных операций;

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

- 16.16. распространение платежных инструментов от имени эмитентов платежных инструментов;
- 16.17. эмиссию электронных денег;
- 16.18. распространение электронных денег;
- 16.19. обмен электронных денег;
- 16.20. погашение электронных денег;
- 16.21. платежные услуги клиринга;
- 16.22. платежные услуги процессинга;
- 16.23. информационные платежные услуги;
- 16.24. 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.

17. В пределах, необходимых для обеспечения осуществления банковских операций, с согласия Национального банка Республики Беларусь (если такое согласие требуется) и на основании специального разрешения (лицензии) республиканского органа государственного управления Республики Беларусь, наделенного полномочиями по лицензированию соответствующих видов деятельности (если для осуществления данных видов деятельности требуется специальное разрешение (лицензия)), Банк осуществляет:

17.1. в соответствии с законодательством о ценных бумагах — профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, включающую в себя следующие составляющие работы и услуги:

- 17.1.1. брокерскую деятельность;
- 17.1.2. дилерскую деятельность;
- 17.1.3. депозитарную деятельность;
- 17.1.4. деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

17.2. в соответствии с законодательством Республики Беларусь о драгоценных металлах и драгоценных камнях — деятельность, связанную с драгоценными металлами и драгоценными камнями, включающую в себя следующие составляющие работы и услуги, не относимые к банковским операциям:

- 17.2.1. хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- 17.2.2. прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;

17.3. в соответствии с законодательством Республики Беларусь о защите информации — деятельность по технической и (или) криптографической защите информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи, включающую в себя следующие составляющие работы и услуги:

- 17.3.1. монтаж, наладка, сервисное обслуживание технических средств обработки информации в защищенном исполнении;
- 17.3.2. удостоверение формы внешнего представления электронного документа на бумажном носителе;
- 17.3.3. оказание услуг по распространению открытых ключей проверки подписи.

18. В пределах, необходимых для собственных нужд, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и на основании специального разрешения (лицензии) республиканского органа государственного управления Республики Беларусь, наделенного полномочиями по лицензированию соответствующих видов деятельности (если для осуществления данных видов деятельности требуется специальное разрешение (лицензия)), Банк осуществляет:

18.1. охранную деятельность, включающую в себя следующие составляющие услуги:

18.1.1. охрану Банком своих штатных работников;

18.1.2. охрану Банком принадлежащих ему объектов (имущества).

19. Для осуществления своих операций и иных видов деятельности Банк открывает корреспондентские счета в других банках и счета других банков у себя.

20. Правовой основой отношений Банка с клиентами является договор, в котором определяются взаимные права, обязанности и ответственность сторон.

Статья 4. Имущество Банка. Уставный и иные фонды Банка.

21. Банк является собственником:

21.1. имущества, переданного ему акционерами в его уставный фонд в виде вкладов;

21.2. имущества, приобретенного Банком в процессе осуществления предпринимательской деятельности;

21.3. поступлений, полученных в результате использования имущества (доходов), если иное не предусмотрено законодательством или договором об использовании этого имущества;

21.4. имущества унитарных предприятий и учреждений, учрежденных Банком;

21.4¹. имущества, внесенного акционерами Банка в виде вкладов, не приводящих к увеличению уставного фонда Банка и изменению размера номинальной стоимости акций, принадлежащих акционерам, в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

21.5. иного имущества, приобретенного Банком по другим основаниям, допускаемым законодательством Республики Беларусь.

22. Уставный фонд Банка объявлен в размере 348 161 580,66 (триста сорок восемь миллионов сто шестьдесят одна тысяча пятьсот восемьдесят) белорусских рублей 66 копеек, в том числе стоимость неденежной части уставного фонда — 161 813,07 (сто шестьдесят одна тысяча восемьсот тринадцать) белорусских рублей 07 копеек, что составляет 0,046 % размера уставного фонда.

Уставный фонд разделен на 34 816 158 066 (тридцать четыре миллиарда восемьсот шестнадцать миллионов сто пятьдесят восемь тысяч шестьдесят шесть) акций, номинальной стоимостью 1 (одна) белорусская копейка каждая, в том числе:

34 812 225 866 простых (обыкновенных) акций (далее по тексту Устава – «простые акции»);

3 932 200 привилегированных акций.

23. В счет оплаты акций могут быть внесены денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, а также имущество (вклад в неденежной форме), необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением незавершенного строительства. Определение способа оплаты акций (в денежной или в неденежной форме) осуществляется на основании соответствующих решения общего собрания акционеров и договора, заключаемого между Банком и лицом, приобретающим акции.

Средства в неденежной форме вносятся в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. Средства в денежной форме юридическими

лицами вносятся в безналичном порядке, а физическими лицами – в безналичном или наличном порядке.

Вклад не может быть представлен в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с законодательством Республики Беларусь или заключенными ранее договорами.

Уставный фонд Банка формируется только за счет собственных средств акционеров. Привлеченные средства и (или) доходы, полученные незаконным путем, не могут быть направлены на формирование и пополнение уставного фонда.

Не допускается освобождение лица, приобретающего акции Банка, от обязанности внесения вклада в уставный фонд (оплаты акций).

Вклад в уставный фонд должен быть внесен акционером не позднее одного года со дня принятия единогласного решения общего собрания акционеров, обязывающего акционера внести вклад.

Размеры вкладов в уставный фонд ограничены объемом дополнительного выпуска акций, установленным общим собранием акционеров, с учетом приоритетов, вытекающих из пунктов 25 и 32 Устава.

24. Банк вправе по решению общего собрания акционеров увеличить уставный фонд путем увеличения номинальной стоимости акций либо эмиссии акций дополнительного выпуска за счет источников, допускаемых законодательством Республики Беларусь. Увеличение уставного фонда Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается. Увеличение уставного фонда осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

25. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют преимущественное право на приобретение акций дополнительного выпуска, размещаемых путем проведения открытой подписки.

При реализации акционерами Банка преимущественного права на приобретение акций дополнительного выпуска вновь выпускаемые акции приобретаются акционерами пропорционально количеству акций, уже принадлежащих каждому из акционеров.

В случае, если кто-либо из акционеров отказался от приобретения акций дополнительного выпуска, эти акции могут быть приобретены остальными акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Уведомление акционеров об имеющемся у них преимущественном праве приобретения акций осуществляется Банком почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо доставляется акционеру нарочным. Уведомление должно содержать указание на количество акций дополнительного выпуска, цену акций дополнительного выпуска, способ размещения акций, действия, которые должен выполнить Акционер для осуществления своего преимущественного права, иную необходимую информацию, определяемую Банком.

Продолжительность срока действия преимущественного права приобретения акций определяется как срок проведения открытой подписки, уменьшенный на 30 дней. Начало течения срока действия преимущественного права — от даты опубликования в средствах массовой информации краткой информации об открытой подписке на акции Банка.

Акционеры, желающие осуществить свое преимущественное право приобретения акций, должны в указанный срок направить Банку соответствующее уведомление и выполнить указанные в уведомлении действия, необходимые для осуществления преимущественного права. Считается, что акционер Банка не воспользовался преимущественным правом приобретения акций дополнительного

выпуска, если со стороны акционера в течение вышеуказанного срока не получено согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

26. Банк вправе по решению общего собрания акционеров уменьшить уставный фонд путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества. Банк согласовывает с Национальным банком Республики Беларусь сделки по выкупу собственных акций при объеме сделок, превышающем 5 % общего количества акций Банка. Уменьшение уставного фонда Банка допускается с предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь и после уведомления всех кредиторов в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

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

27. В Банке образуются:

27.1. резервный фонд;

27.2. фонд развития;

27.3. фонд дивидендов;

27.4. фонд вознаграждения;

27.5. фонд выдачи займов;

27.6. резервный фонд заработной платы;

27.7. иные фонды, в том числе созданные в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Фонды Банка формируются за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, в соответствии с нормативами, установленными общим собранием акционеров Банка.

Резервный фонд используется на покрытие убытков Банка.

Фонд развития используется в качестве источника финансирования капитальных вложений на цели, связанные со строительством, реконструкцией, модернизацией, на приобретение основных средств, осуществление инвестиций в уставные фонды юридических лиц и другие аналогичные цели.

Фонд дивидендов используется для выплаты дивидендов акционерам Банка по принадлежащим им акциям.

Фонд вознаграждения используется для выплаты годового бонуса членам правления Банка.

Фонд выдачи займов используется в качестве источника для выдачи займов сотрудникам Банка.

Резервный фонд заработной платы используется для выплаты причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) или ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

Создание и использование фондов осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Статья 5. Ценные бумаги Банка

28. Банк в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, осуществляет эмиссию (выдачу) ценных бумаг.

29. Эмиссия акций и их учет осуществляется в виде записей на счетах.

Акция неделима. В случае, если одна акция принадлежит нескольким лицам, все они признаются одним держателем акции и могут осуществлять свои права через одного из них или через общего представителя.

30. Привилегированные акции могут быть эмитированы на сумму, не превышающую 25 % размера уставного фонда Банка. Привилегированные акции эмитируются одного типа.

31. Банк не обязан выкупать у акционеров акции Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также случаев добровольного принятия на себя такого обязательства, однако по заявлению акционеров и в соответствии со своими возможностями может взять на себя обязательство по реализации акций на вторичном рынке, в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Уведомление акционеров об их праве требовать выкупа акций направляется акционерам заказным письмом либо нарочным в течение 10 дней с момента принятия решения, повлекшего возникновение такого права. Если акционер в течение 10 дней не направил заказным письмом либо нарочным уведомления о своем намерении продать акции, считается, что акционер отказался воспользоваться своим правом.

Выкупаемые акции оплачиваются в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счет акционера.

Приобретаемые Банком акции должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении общего собрания акционеров о приобретении акций, в течение пяти лет.

32. Акционеры Банка, владеющие простыми акциями, имеют преимущественное право на приобретение акций Банка, продаваемых другими акционерами.

Акционер, желающий продать принадлежащие ему акции, уведомляет всех акционеров, владеющих простыми акциями, о своем намерении. Уведомление осуществляется почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо доставляется акционерам нарочным. Уведомление должно содержать указание на количество и категорию продаваемых акций, цену продажи.

Продолжительность срока действия преимущественного права приобретения акций составляет 30 дней со дня получения акционером уведомления.

Акционеры, желающие осуществить свое преимущественное право приобретения акций, должны в течение срока действия преимущественного права направить акционеру, продающему акции, соответствующее уведомление. При реализации акционерами Банка преимущественного права покупки акций предложенные к реализации 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. Считается, что акционер Банка не воспользовался преимущественным правом приобретения акций, если со стороны акционера в течение вышеуказанного срока не получено согласия на их приобретение либо получен отказ от их приобретения.

33. Вопросы эмиссии (выдачи), регистрации, продажи, передачи и иного отчуждения ценных бумаг Банка, не урегулированные настоящим Уставом и локальными правовыми актами Банка, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Статья 6. Распределение прибыли и покрытие убытков. Дивиденды Банка

34. Распределение прибыли в фонды Банка производится в порядке, определяемом общим собранием акционеров.

35. По решению общего собрания акционеров часть прибыли распределяется между владельцами акций в виде дивидендов.

36. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации совета директоров. Выплата дивидендов производится, как правило, 1 раз в год. При наличии прибыли, достаточной для выплаты дивидендов, общее собрание акционеров Банка может объявлять размер промежуточного дивиденда в расчете на одну простую акцию по итогам истекшего первого квартала, полугодия, девяти месяцев.

37. Размер дивидендов объявляется в процентах от номинальной стоимости акции.

Размер дивидендов в виде фиксированного процента, который не может быть изменен в сторону уменьшения, для привилегированных акций определяется проспектом эмиссии (в случаях, когда он утверждается) либо решением о выпуске (в случаях, когда утверждение проспекта эмиссии не требуется в силу норм законодательства).

В случае, когда размер дивидендов, выплачиваемых по простым акциям, превышает размер выплат, причитающихся по привилегированным акциям, дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в размере, установленном для простых акций.

38. Решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов должен быть определен размер дивидендов на одну акцию для каждой категории акций.

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

40. Исключен.

41. Выплата дивидендов акционерам, являющимися нерезидентами Республики Беларусь, осуществляется в иностранной валюте. Банк пересчитывает подлежащую к выплате сумму белорусских рублей в иностранную валюту по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату начисления дивидендов.

42. Датой начисления дивидендов является дата принятия решения о распределении прибыли путем объявления и выплаты дивидендов. Выплата дивидендов акционерам производится в сумме за вычетом налогов согласно законодательству Республики Беларусь не позднее 60 дней со дня начисления дивидендов.

43. Дивиденды не объявляются и не выплачиваются в случае, если на день принятия общим собранием акционеров решения об объявлении дивидендов или на день выплаты дивидендов стоимость чистых активов Банка меньше его уставного фонда и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь или решениями общего собрания акционеров Банка.

44. Убытки Банка покрываются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

Статья 7. Акционеры Банка и аффилированные лица Банка. Сделки Банка

45. Акционерами Банка могут быть граждане Республики Беларусь и других государств, лица без гражданства, юридические лица, в том числе иностранные, в пределах прав и обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

46. Акционерами Банка признаются только лица, приобретшие акции Банка в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

47. Доля акционера в имуществе Банка определяется количеством принадлежащих ему акций.

48. Акционеры Банка имеют право:

48.1. участвовать в управлении деятельностью Банка лично либо выдавать в порядке, установленном законодательными актами, доверенность другим лицам на участие в управлении деятельностью Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;

48.2. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в объеме и порядке, установленными действующим законодательством и настоящим Уставом;

48.3. принимать участие в распределении прибыли Банка;

48.4. исключен.

48.5. распоряжаться принадлежащими им акциями в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством о ценных бумагах;

48.6. избирать и быть избранными в выборные органы Банка, участвовать в их работе;

48.7. вносить на рассмотрение органов управления Банка предложения по вопросам деятельности Банка и принимать участие в их обсуждении.

49. Акционеры, владеющие простыми акциями, наряду с пунктом 48 настоящего Устава также имеют право:

49.1. получать часть прибыли Банка в виде дивидендов;

49.2. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров;

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

50. Акционеры, владеющие привилегированными акциями, наряду с пунктом 48 настоящего Устава также имеют право:

50.1. получать дивиденды в фиксированном размере, но не менее чем 1 % от номинальной стоимости акции;

50.2. получать в случае ликвидации Банка имущество либо часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами в размере не менее чем 100 % от номинальной стоимости принадлежащих им акций;

50.3. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

51. Акционеры Банка обязаны:

51.1. вносить в уставный фонд Банка вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательными актами и Уставом Банка;

51.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, полученную в связи с его статусом акционера Банка;

51.3. подтвердить наличие, объем и законность происхождения средств, вносимых в уставный фонд, подлежащих декларированию в установленном порядке;

51.4. соблюдать положения Устава и исполнять решения общего собрания акционеров Банка;

51.5. исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

51.6. оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;

51.7. своевременно сообщать Банку об изменении адреса и других данных, необходимых для ведения учета;

51.8. акционеры, которые владеют акциями Банка в размере двадцати и более процентов, обязаны незамедлительно уведомлять в письменной форме путём направления уведомительного письма совет директоров Банка об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными. Требование настоящего подпункта распространяется также на юридических лиц, которые владеют или имеет право распоряжаться акциями Банка в размере двадцати и более процентов, либо имеют возможность определять решения, принимаемые Банком, в соответствии с договором.

52. Аффилированными лицами Банка признаются определенные законодательными актами физические и юридические лица, способные прямо и (или) косвенно определять решения или оказывать влияние на их принятие Банком, а также юридические лица, на принятие решений, которыми Банк оказывает такое влияние.

53. Банк вправе запрашивать, а аффилированные лица обязаны предоставлять информацию, необходимую для определения круга аффилированных лиц Банка.

54. Аффилированные лица, определяемые законодательными актами, обязаны не позднее пяти дней с даты, когда им стала известна соответствующая информация, в письменной форме путем направления уведомительного письма сообщать совету директоров Банка об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в совершении которых данные лица могут быть заинтересованными, а также об иных лицах, в отношении которых данные аффилированные лица являются аффилированными.

Члены совета директоров, председатель, заместители председателя и члены правления Банка обязаны в письменной форме путем направления уведомительного письма в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь, сообщать органам Банка и уполномоченным государственным органам, если это предусмотрено законодательством Республики Беларусь, обо всех своих сделках с ценными бумагами

Банка, а также о сделках с ценными бумагами Банка их супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных братьев и сестер и родителей супруга (супруги).

54¹. В целях определения сделок с однородными обязательствами, совершенных с участием одних и тех же лиц, в течение определенного периода времени, в качестве взаимосвязанных сделок, в расчет принимается период времени, равный шести месяцам.

Статья 8. Обеспечение интересов клиентов. Банковская тайна

55. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем управления структурой активов и пассивов в соответствии с установленными Национальным банком Республики Беларусь нормативами.

56. Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке Республики Беларусь в соответствии с установленными требованиями Национального банка Республики Беларусь.

57. Банк обеспечивает сохранность всех ценностей клиентов, включая вклады граждан.

58. Банк гарантирует своим клиентам соблюдение банковской тайны в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

59. Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в Банке, владельце счета, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в Банке, являются банковской тайной, не подлежат разглашению и выдаются только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

60. Работники Банка обязаны хранить банковскую тайну в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка.

61. Лица, виновные в разглашении банковской тайны, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

62. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности клиентов, находящиеся в Банке, могут быть осуществлены лишь в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

62¹. Банк обеспечивает безопасность функционирования своих объектов и оказания банковских услуг, а также защиту информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено в силу норм законодательства Республики Беларусь или (и) локальных правовых актов Банка.

Статья 9. Органы управления и контрольный орган Банка. Комитеты совета директоров Банка

63. Высшим органом управления в Банке является общее собрание акционеров.

64. Органом, осуществляющим руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров, является совет директоров Банка.

65. Исполнительным органом Банка является правление Банка.

66. Контрольным органом Банка является ревизионная комиссия Банка.

66¹. Советом директоров Банка образуются:

66¹.1. комитет по рискам;

66¹.2. аудиторский комитет;

66¹.3. комитет по вознаграждениям.

Статус, состав, функции, задачи и полномочия указанных комитетов определяются в локальных правовых актах Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Статья 10. Общее собрание акционеров Банка

67. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Общее собрание акционеров правомочно принимать решения по вопросам деятельности Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь и Уставом Банка.

Правом на участие в общем собрании акционеров обладают акционеры Банка или лица, уполномоченные на то доверенностью, выданной акционерами Банка, лица, которые приобрели данное право в связи с приобретением права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь, лица, уполномоченные в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Банка либо объявления его умершим, а также иные лица в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

68. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся:

68.1. изменение Устава Банка;

68.2. изменение размера уставного фонда Банка;

68.3. принятие и утверждение решения о выпуске акций Банка;

68.3¹. принятие решения об изменении количества акций Банка без изменения размера уставного фонда Банка;

68.3². образование органов Банка;

68.4. избрание членов совета директоров и ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Республики Беларусь полномочия члена (членов) совета директоров Банка прекращаются досрочно без принятия решения общего собрания акционеров Банка;

68.5. утверждение годовых отчетов, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения ревизионной комиссии и аудиторской организации;

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

68.7. решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято иными органами в соответствии с законодательными актами;

68.8. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров и ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей;

68.8¹. принятие решения о выплате годового бонуса членам правления, в том числе частями в течение нескольких лет, определение размера средств, в том числе уменьшение ранее определенного, направляемых на выплату годового бонуса членам правления, отмене выплаты части годового бонуса членам правления, в соответствии с порядком и условиями, установленными законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка;

68.9. утверждение в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, локальных правовых актов Банка;

68.10. принятие решения о совершении сделки (взаимосвязанных сделок), в отношении которой (которых) имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки (взаимосвязанных сделок), превышает 25 % балансовой стоимости активов Банка, либо если число независимых директоров в совете директоров менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания совета директоров, за исключением сделок, хотя и имеющих признаки заинтересованности аффилированных лиц Банка, но в силу дозволений, закрепленных в законодательстве о хозяйственных обществах, могущих быть совершенными в обычном порядке без принятия решения органом управления, к компетенции которого в силу настоящего подпункта отнесено принятие решения о совершении сделки;

68.11. принятие решения о совершении крупной сделки, если советом директоров Банка не принято единогласного решения о совершении этой сделки;

68.12. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком собственных акций;

68.13. определение порядка ведения общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом, локальными правовыми актами Банка, в том числе утверждение регламента работы общего собрания акционеров, если общее собрание акционеров считает необходимым утверждение такого регламента;

68.14. предоставление совету директоров Банка права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка;

68.14¹. утверждение количественного и персонального состава счетной комиссии в случаях, когда счетная комиссия в силу требований законодательства должна быть создана, и досрочное прекращение полномочий ее членов;

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

69. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

69.1. определение основных направлений деятельности Банка;

69.2. исключен.

70. В Банке созываются и проводятся годовое и внеочередные общие собрания акционеров. Внеочередные общие собрания акционеров созываются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом по мере необходимости.

71. Годовое общее собрание акционеров проводится не реже одного раза в год не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным. Годовое общее собрание акционеров созывается советом директоров Банка, с повесткой дня, утверждаемой советом директоров, которая в том числе должна содержать вопросы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

72. Внеочередные общие собрания акционеров созываются по мере необходимости советом директоров Банка по собственной инициативе, а также по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка, ревизионной комиссии, правления, аудиторской организации. Если советом директоров в сроки, определенные пунктом 73 настоящего Устава, не принято решения о созыве общего собрания акционеров, инициатор созыва вправе созвать общее собрание акционеров самостоятельно. Расходы на подготовку, созыв и проведение внеочередного общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению этого собрания за счет средств Банка.

73. Совет директоров обязан принять решение о созыве и проведении годового общего собрания акционеров не позднее последнего рабочего дня второго месяца года, следующего за отчетным годом.

Совет директоров обязан принять решение о созыве и проведении внеочередного общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении в течение 15 дней с даты получения требования о проведении. Решение совета директоров о созыве и проведении внеочередного общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в созыве и проведении внеочередного общего собрания акционеров направляется лицам, требовавшим его созыва заказным письмом в сроки, определенные законодательством.

Внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено не позднее 90 дней с даты принятия советом директоров решения о созыве и проведении этого собрания, за исключением случаев, когда законодательством прямо предусмотрен иной срок.

74. Повестка дня общего собрания акционеров формируется советом директоров по своему усмотрению, а также на основании предложений лиц, имеющих право на внесение предложений в повестку дня.

Предложения в повестку дня общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатур в совет директоров, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка должны содержать сведения, предусмотренные законодательством, а также информацию о наличии согласия кандидатов. Предложения направляются в сроки, установленные законодательством, в адрес совета директоров заказным письмом. Кандидаты в члены совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Республики Беларусь, а также дополнительным требованиям, указанным в положении о совете директоров Банка.

Совет директоров в течение сроков, установленных законодательством, рассматривает предложения в повестку дня, включая предложения по кандидатурам членов совета директоров и ревизионной комиссии Банка, и принимает решение о

включении предложенного вопроса в повестку дня или об отказе в принятии предложения при наличии установленных законодательством оснований для такого отказа. Об отклонении предложения совет директоров в пятидневный срок уведомляет инициатора внесения вопроса заказным письмом.

В случае принятия советом директоров решения об изменении повестки дня общего собрания акционеров, лица, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, должны быть извещены об этих изменениях заказным письмом не менее чем за 10 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, за исключением случаев, когда за рассмотрение не включенного в повестку дня вопроса высказались все участвующие в данном общем собрании лица.

75. Извещение о созыве общего собрания акционеров должно быть направлено акционерам заказным письмом либо путем передачи информации под личную расписку. Извещение о созыве годового общего собрания акционеров направляется не менее чем за 30 дней, а внеочередного – не менее чем за 10 дней до созыва общего собрания акционеров.

В извещении должны содержаться: наименование и место нахождения Банка; дата, время, место (с указанием адреса) и форма проведения общего собрания акционеров; время начала регистрации акционеров и место проведения регистрации; повестка дня; орган Банка или иное лицо, созывающее общее собрание акционеров, основание созыва (в случае созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров); порядок ознакомления лиц, имеющих право на участие в общем собрании, с информацией (документами), подлежащей представлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, с указанием адреса, по которому с ней можно ознакомиться; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, порядок регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, а также иные сведения, предусмотренные законодательством, Уставом и положением об общем собрании акционеров и (или) решением о проведении общего собрания акционеров Банка.

76. Общее собрание акционеров может проводиться в очной, заочной и смешанной формах.

77. При проведении общего собрания акционеров в очной или смешанной формах председателем общего собрания, как правило, является председатель совета директоров Банка, а в случае его отсутствия на общем собрании акционеров – заместитель председателя совета директоров либо иное лицо, избираемое лицами, участвующими в общем собрании акционеров. Председатель общего собрания акционеров (если таковым не является председатель или заместитель председателя совета директоров) избирается на период работы соответствующего общего собрания акционеров.

Председатель общего собрания акционеров не имеет права по своему усмотрению откладывать обсуждение и разрешение вопросов, вынесенных на рассмотрение общего собрания.

При проведении общего собрания акционеров в смешанной или заочной формах составление и рассылка бюллетеней для голосования осуществляется секретарем общего собрания акционеров. Бюллетени для голосования должны быть вручены под роспись или направлены заказным письмом в адрес лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее 15 дней до даты проведения общего собрания

акционеров. При определении кворума и подсчете голосов общего собрания участников Банка, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса акционеров, представленные посредством отправки заказным письмом или нарочным бюллетенями для голосования, полученными до окончательной даты представления бюллетеней.

Подтверждение наличия кворума и подсчет голосов при принятии решений на общем собрании акционеров осуществляется секретарем общего собрания акционеров. Функции секретаря собрания выполняет секретарь совета директоров, если решением общего собрания акционеров не установлено иное.

78. Общее собрание акционеров признается правомочным, если на нем присутствуют акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем 50 % голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам. Применительно к общему собранию акционеров, проводимому в заочной форме, общее собрание признается правомочным, если бюллетени для голосования получены от акционеров, обладающих в совокупности более чем 50 % голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам. Применительно к общему собранию акционеров, проводимому в смешанной форме, общее собрание признается правомочным, если в общей сложности на собрании присутствуют непосредственно, а также получены бюллетени для голосования от акционеров, обладающих в совокупности более чем 50 % голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам.

В случае отсутствия кворума общего собрания акционеров годовое общее собрание акционеров должно быть, а внеочередное – может быть созвано повторно в сроки и с нормой кворума в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

79. Голосование на общем собрании акционеров проводится по принципу: одна голосующая акция – один голос.

Решения общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением случаев, прямо закрепленных настоящим Уставом.

Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от 20 до 50 % балансовой стоимости активов Банка, принимается большинством не менее 2/3 голосов, участвующих в общем собрании акционеров.

Решения о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от 50 % балансовой стоимости активов Банка, по вопросам внесения изменений и (или) дополнений в Устав Банка, увеличения или уменьшения уставного фонда Банка, об изменении количества акций Банка без изменения размера уставного фонда Банка, реорганизации и ликвидации Банка, об утверждении в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, локальных правовых актов Банка принимаются большинством не менее 3/4 голосов, участвующих в общем собрании акционеров.

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

Решения, принятые общим собранием акционеров, оглашаются на этом собрании и доводятся до сведения акционеров в порядке, предусмотренном для извещения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 10 дней после даты окончания общего собрания акционеров.

80. Решения общего собрания акционеров не позднее пяти дней после даты его окончания оформляются в форме протокола.

Ведение протокола и его оформление возлагается на секретаря общего собрания акционеров.

Протокол ведется непосредственно во время проведения общего собрания акционеров, проводимого в очной или смешанной форме, и должен содержать:

- наименование и адрес Банка;
- место, время и форму проведения общего собрания акционеров;
- фамилию и имя председательствующего на общем собрании акционеров, секретаря собрания, членов счетной комиссии (в случае, если она создается);
- повестку дня;
- количество присутствующих акционеров и принадлежащих им голосов;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования и принятые решения.

К протоколу прилагается регистрационный список участников общего собрания акционеров с подписями этих лиц, а также (применительно к собранию, проводимому в смешанной форме) – бюллетени для голосования, полученные от акционеров, не явившихся непосредственно на общее собрание.

Протокол общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме, должен содержать:

- наименование документа;
- наименование и адрес Банка;
- форму проведения общего собрания акционеров;
- дату окончания приема заполненных бюллетеней;
- информацию о наличии кворума (количество голосов акционеров, предоставивших бюллетени);
- место и время составления протокола;
- повестку дня;
- результаты голосования по каждому из вопросов повестки дня и принятые решения.

К протоколу прилагаются бюллетени для голосования, полученные от акционеров.

Протокол подписывается (с визированием каждой страницы, включая решения, прилагаемые к протоколу) председателем общего собрания акционеров и секретарем общего собрания акционеров, а также не менее чем двумя членами счетной комиссии, если такая комиссия была образована. Протокол помимо указанных лиц по решению общего собрания акционеров может подписываться и иными лицами.

81. Составленный и подписанный протокол помещается в документы Банка.

По письменному требованию акционера секретарь общего собрания акционеров составляет заверенную выписку из протокола либо копию протокола и направляет в адрес затребовавшего их акционера.

Статья 11. Совет директоров Банка

82. Совет директоров Банка является органом, осуществляющим руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров Банка.

83. К компетенции совета директоров Банка относится:

- 83.1. созыв годового общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;
- 83.2. принятие решения о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;

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

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

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

83.6. определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих функциональных обязанностей, определение размера, порядка условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций работникам Банка, определенных законодательством;

83.7. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

83.8. использование фондов Банка, кроме случаев, когда законодательством Республики Беларусь решение данного вопроса прямо отнесено к компетенции иных органов Банка;

83.9. принятие решения о совершении сделки (взаимосвязанных сделок), в отношении которой (которых) имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки (взаимосвязанных сделок), не превышает 25 % балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, хотя и имеющих признаки заинтересованности аффилированных лиц Банка, но в силу дозволений, закрепленных в законодательстве о хозяйственных обществах, могущих быть совершенными в обычном порядке без принятия решения органом управления, к компетенции которого в силу настоящего подпункта отнесено принятие решения о совершении сделки;

83.10. принятие решения о совершении крупной сделки;

83.11. выбор и утверждение аудиторской организации, и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией;

83.12. утверждение условий договоров с управляющей организацией (управляющим) и исполнителем оценки;

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

83.13. утверждение положения о правлении и других локальных правовых актов Банка, если в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь утверждение локального правового акта Банка относится к компетенции совета директоров;

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

83.15. решение о создании и закрытии филиалов и представительств Банка;

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

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

83.18. избрание членов правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Республики Беларусь полномочия членов правления Банка, в том числе председателя правления Банка, прекращаются досрочно без принятия решения совета директоров;

83.19. назначение из числа членов правления председателя правления Банка;

83.20. определение условий оплаты труда членов правления или размера оплаты услуг управляющей организации (управляющего);

83.21. принятие решения о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

83.22. создание аудиторского комитета, комитета по рискам и комитета по вознаграждениям, определение порядка их работы, количественного и персонального состава;

83.23. утверждение стратегического плана развития Банка, внесение изменений и дополнений в план;

83.24. принятие решений и выполнение иных функций в области корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля, в области организации системы вознаграждений и компенсаций по вопросам, отнесенным законодательством Республики Беларусь к компетенции совета директоров, а именно:

83.24.1. в области организации корпоративного управления:

обеспечение организации системы корпоративного управления Банком;

контроль за работой правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений совета директоров;

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

обеспечение организации эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций;

обеспечение соблюдения Банком в целом и контроль за соблюдением правлением Банка законодательства, Устава, локальных правовых актов Банка;

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

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

организация прозрачных формализованных в локальных правовых актах Банка процедур подбора кандидатов в члены совета директоров, введения в должность вновь избранного члена совета директоров и исключения из состава совета директоров его члена (переизбрания члена совета директоров);

осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности совета директоров, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности правления Банка и представление данных сведений акционерам Банка;

установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, а также осуществление контроля за соответствием должностных лиц названным требованиям на основании информации правления о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, представляемой не реже одного раза в год;

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

определение корпоративных правил, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в Банке;

- 83.24.2. в области организации управления рисками:
- обеспечение организации системы управления рисками;
 - исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками;
 - утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию управления рисками Банка;
 - определение толерантности к присутщим Банку рискам;
 - рассмотрение отчета независимого директора, возглавляющего комитет по рискам, о результатах деятельности комитета по рискам по итогам отчетного года;
 - утверждение политики управления рисками и капиталом в Банке;
- 83.24.3. в области внутреннего контроля:
- обеспечение организации системы внутреннего контроля;
 - обеспечение исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля;
 - утверждение локального правового акта, определяющего стратегию Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются правлением Банка и (или) председателем правления Банка;
 - регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, осуществление указаний правлению Банка по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение управленческой отчетности по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;
 - рассмотрение информации аудиторского комитета о результатах проверок службы внутреннего аудита;
 - принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение правлением Банка нарушений законодательства Республики Беларусь, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, аудиторской организации, ревизионной комиссии, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;
 - принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля;
 - рассмотрение отчета независимого директора, возглавляющего аудиторский комитет, о результатах деятельности аудиторского комитета по итогам отчетного года.
- 83.24.4. в области организации системы вознаграждений и компенсаций:
- обеспечение организации системы вознаграждений и компенсаций;
 - утверждение локальных правовых актов Банка, определяющих систему вознаграждений и компенсаций, порядок ее применения, используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
 - рассмотрение информации комитета по вознаграждениям о результатах анализа и контроля, эффективности системы вознаграждений и компенсаций для принятия своевременных управленческих решений;
 - рассмотрение управленческой отчетности об эффективности системы вознаграждений и компенсаций;
 - определение условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций председателю правления, его заместителям, членам правления, главному бухгалтеру, иным работникам банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу, ответственному за управление рисками в банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в банке, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля;

рассмотрение отчета независимого директора, возглавляющего комитет по вознаграждениям, о результатах деятельности комитета по вознаграждениям по итогам отчетного года;

83.25. утверждение плана работы службы внутреннего аудита, утверждение сметы расходов службы внутреннего аудита, определение условий оплаты труда руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, дача согласия правлению Банка на назначение и освобождение от должностей руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, регулярное рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, руководителя специального подразделения по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и распространения оружия массового поражения, и службы внутреннего аудита Банка, а также утверждение отчетов последней.

83.26. организация выполнения решений общего собрания акционеров Банка;

83.27. представление общему собранию акционеров предложений об изменении размера уставного фонда, внесении изменений и (или) дополнений в Устав Банка и по другим вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров;

83.28. представление общему собранию акционеров предложений и отзывов о годовом балансе Банка, отчете о прибылях и убытках Банка и проекта решения о распределении прибыли и порядке покрытия убытков Банка;

83.29. осуществление контроля за деятельностью правления Банка без вмешательства при этом в оперативно-распорядительную деятельность;

83.30. назначение ревизий и проверок хозяйственной деятельности Банка;

83.31. принятие решения о привлечении к имущественной ответственности председателя правления, членов правления Банка;

83.32. исключён;

83.33. урегулирование споров между органами Банка и его акционерами;

83.34. принятие решения о реструктуризации задолженности по кредитным договорам, осуществляемой путем увеличения уставного фонда организации-кредитополучателя в пределах имеющихся у него источников собственных средств с передачей акций (долей в уставном фонде) в собственность Банка, передачи участниками организации-кредитополучателя акций (долей в уставном фонде) в собственность Банка, частичного освобождения Банком организации-кредитополучателя от имущественной обязанности по погашению задолженности по кредитным договорам и прощение долга в случаях, предусмотренных законодательством.

84. Исключен.

85. Количественный состав совета директоров Банка составляет тринадцать человек.

Предложения по персональному составу вновь избираемого совета директоров, направленные в порядке, установленном пунктом 74 Устава, должны включать акционеров (их представителей), владеющих наибольшим количеством акций Банка, и не заявивших самоотвода. Общее собрание акционеров вправе устанавливать и иные условия избрания акционеров (их представителей) в состав совета директоров Банка. Избранными в состав совета директоров (в пределах указанного общего числа членов

совета директоров) считаются акционеры (их представители), набравшие более 50% голосов участников общего собрания акционеров и большее количество голосов по сравнению с другими кандидатами, включенными в список для голосования.

86. В состав совета директоров должно входить не менее трех независимых директоров.

87. Члены совета директоров Банка не могут входить в состав ревизионной комиссии.

88. Полномочия любого члена (членов) совета директоров либо совета директоров в целом могут быть досрочно прекращены по решению общего собрания акционеров после рассмотрения данного вопроса по представлению любого из акционеров, владеющего не менее чем 5 % голосующих акций Банка.

Полномочия члена совета директоров прекращаются досрочно без принятия решения общим собранием акционеров Банка в связи с выбытием члена совета директоров из состава совета директоров с даты подачи им заявления о своем выходе, смерти члена совета директоров, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим.

89. Совет директоров самостоятельно избирает председателя и заместителей председателя совета директоров и определяет порядок своей работы.

Председатель совета директоров и его заместители избираются на весь срок полномочий совета директоров. Решение об избрании председателя и заместителей председателя совета директоров, а равно об их досрочном переизбрании принимается простым большинством членов совета директоров.

Совет директоров вправе ограничиться избранием только председателя совета директоров либо председателя совета директоров и одного заместителя председателя совета директоров.

Председатель совета директоров (либо лицо, его заменяющее) организует работу совета директоров, в том числе:

- созывает и ведет заседания совета директоров и председательствует на них, организует ведение протоколов;
- осуществляет организацию работы заседаний совета директоров;
- выносит на рассмотрение общего собрания акционеров и ревизионной комиссии Банка предложения и рекомендации совета директоров;
- представляет акционерам Банка для рассмотрения на общем собрании акционеров либо в период между собраниями акционеров результаты самооценки эффективности деятельности совета директоров, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности правления Банка;
- подписывает протокол заседания совета директоров;
- организует контроль за исполнением решений общего собрания акционеров, обеспечивает контроль за исполнением решений совета директоров.

Член совета директоров, в том числе его председатель и заместители председателя совета директоров вправе:

- получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в любых подразделениях и службах Банка;
- получать вознаграждение за выполнение возложенных на них обязанностей, в случае принятия общим собранием акционеров такого решения;

- получать возмещение по установленным нормам за счет средств Банка расходов, связанных с проведением заседаний совета директоров, в случае принятия общим собранием акционеров такого решения.

Член совета директоров, в том числе его председатель и заместитель председателя совета директоров обязаны в своей деятельности руководствоваться законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров Банка.

Члены совета директоров в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, должны соответствовать установленным законодательством требованиям.

Члены совета директоров, в том числе его председатель и заместитель председателя совета директоров, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если их вина в причинении таких убытков надлежащим образом доказана и установлена в судебном порядке.

90. Совет директоров Банка принимает решения на своих заседаниях либо методом опроса. Участие в заседании совета директоров его членов возможно дистанционно с использованием систем дистанционного обслуживания.

91. Заседания совета директоров созываются, а проведение опроса членов совета директоров согласуется председателем совета директоров. Каждый член совета директоров, акционер, владеющий не менее чем 10 % голосующих акций, ревизионная комиссия, правление Банка, аудиторская организация имеют право потребовать у председателя совета директоров Банка созыва заседания (проведения опроса) совета директоров, обосновывая его необходимость и указывая форму принятия решения (на заседании или методом опроса). Если председатель совета директоров в течение 7 дней не выполняет это требование, его инициатор имеет право созвать заседание (организовать опрос) совета директоров Банка самостоятельно.

92. Правом включения вопросов в повестку дня заседания либо опроса совета директоров Банка обладают любой член совета директоров Банка, ревизионная комиссия, правление, а также акционеры, владеющие в совокупности более 5 % голосующих акций Банка.

93. Члены совета директоров извещаются о проведении заседания совета директоров не менее чем за десять дней до даты его проведения. Порядок извещения о заседании совета директоров и его повестке дня, способы направления членам совета директоров материалов заседания определяются положением о совете директоров.

94. Решения совета директоров Банка могут быть приняты, если извещение о проведении заседания направлялось всем членам совета директоров с соблюдением сроков, предусмотренных Уставом Банка, порядка и способа направления, установленного положением о совете директоров.

Совет директоров правомочен принимать решения, если присутствует не менее половины от количества избранных его членов.

Член совета директоров не вправе передать свои полномочия, включая право голоса, другому лицу, в том числе другому члену совета директоров.

95. Опрос членов совета директоров считается состоявшимся, если бюллетени опроса с приложенными к ним материалами опроса направлялись всем членам совета

директоров не менее, чем за десять дней до даты его проведения и заполненные бюллетени получены не менее, чем от половины количества избранных членов совета директоров. Технические аспекты организации опроса членов совета директоров определяются положением о совете директоров.

96. Решение совета директоров на заседании принимается методом открытого голосования, а при опросе – именными бюллетенями.

Каждый член совета директоров в заседании и при опросе совета директоров имеет один голос.

Если иное не предусмотрено законодательством и(или) Уставом Банка, решение на заседании совета директоров Банка считается принятым, если за него проголосовало простое большинство членов совета директоров, участвующих в заседании. В случае, если голоса разделились поровну, решающий голос принадлежит председателю совета директоров.

Решение о совершении крупной сделки принимается единогласно всеми членами совета директоров.

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, принимается простым большинством голосов всех членов совета директоров, не заинтересованных в совершении этой сделки – независимых директоров. Независимым директором признается член совета директоров, который без учета статуса члена совета директоров не является в соответствии с законодательством аффилированным лицом Банка.

97. Принятые советом директоров решения фиксируются в протоколе, который составляется не позднее трех дней после даты окончания заседания совета директоров либо подсчета голосов. Порядок оформления и хранения протоколов совета директоров определяются положением о совете директоров Банка.

98. Решения совета директоров, принятые в пределах его полномочий, обязательны для должностных лиц Банка.

Правление Банка не отвечает за решения, принимаемые советом директоров Банка.

99. Члены совета директоров вправе требовать от правления Банка представления любой информации, связанной с деятельностью Банка, и несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

100. За выполнение возложенных на них обязанностей членам совета директоров могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в размере и на условиях, установленных общим собранием акционеров.

Статья 12. Правление Банка

101. Правление Банка является постоянно действующим исполнительным органом Банка.

102. Правление Банка:

102.1. осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;

102.2. утверждает текущие планы Банка;

- 102.3. решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров;
- 102.4. определяет условия и порядок оплаты труда работников Банка;
- 102.5. устанавливает размеры процентных ставок по операциям Банка, а также размер вознаграждения за оказываемые Банком услуги, если это полномочие не передано в установленном порядке коллегиальным органам Банка;
- 102.6. рассматривает и утверждает локальные правовые акты, регламентирующие текущую деятельность Банка, за исключением актов, принятие которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров;
- 102.7. утверждает уставы унитарных предприятий, создаваемых Банком, изменения и (или) дополнения в эти уставы;
- 102.8. устанавливает порядок контроля за использованием фондов;
- 102.9. рассматривает предложения, указания и рекомендации совета директоров Банка, общего собрания акционеров, Национального банка Республики Беларусь и органов государственного управления, предпринимает меры по надлежащему реагированию на их предложения, указания и рекомендации и информирует заинтересованных об этих мерах;
- 102.10. осуществляет организационно-правовое обеспечение заседаний общего собрания акционеров и совета директоров;
- 102.11. организует систему управления рисками и систему внутреннего контроля, обеспечивает их функционирование, а также обеспечивает функционирование системы корпоративного управления в пределах и способами, определяемыми локальными правовыми актами в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- 102.12. осуществляет мероприятия по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов;
- 102.13. информирует совет директоров и (или) созданные им комитеты о выявленных нарушениях законодательства, решениях Национального Банка Республики Беларусь о применении норм надзорного реагирования в отношении Банка, локальных актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;
- 102.14. организует своевременное устранение нарушений законодательства Республики Беларусь, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе ревизий ревизионной комиссии, проверок службы внутреннего аудита, аудиторской организации, Национального банка Республики Беларусь и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;
- 102.15. предоставляет не реже одного раза в год совету директоров информацию о соответствии установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке на основании проведенной оценки;
- 102.16. рассматривает и организует решение других вопросов деятельности Банка, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Правление Банка для оптимизации отдельных, наиболее важных направлений работы Банка, вправе создавать комитеты и комиссии с включением в их состав работников различных подразделений Банка. Положения о таких коллегиальных органах утверждаются правлением Банка.

103. Правление Банка не вправе принимать решения, обязательные для общего собрания акционеров, совета директоров, а также отдельных акционеров или членов

совета директоров Банка, если эти решения не касаются исполнения этими лицами трудовых обязанностей по отношению к Банку.

104. Правление Банка, в том числе председатель правления, избираются в количестве семи человек советом директоров Банка. Персональный состав правления определяется советом директоров. Предложения относительно кандидатур членов правления представляет действующий председатель правления.

Срок полномочий, права и обязанности членов правления, включая председателя правления, определяются законодательством Республики Беларусь, настоящим Уставом и контрактами, заключаемыми с каждым из членов правления. Контракт от имени Банка подписывается председателем совета директоров Банка или членом совета директоров, уполномоченным советом директоров. Члены правления Банка не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка.

Члены правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если их вина в причинении таких убытков надлежащим образом доказана и установлена в судебном порядке.

Решение о досрочном прекращении полномочий члена правления принимает совет директоров, в том числе в случае подачи соответствующего заявления членом правления. Досрочное прекращение полномочий члена правления не влечет за собой расторжения трудового договора (контракта) и увольнения его с соответствующей должности, занимаемой в Банке, за исключением председателя правления.

105. Полномочия членов правления определяются их контрактами, доверенностями и локальными правовыми актами Банка. Текущие задачи членов правления определяет председатель правления непосредственно или на заседаниях правления. На членов правления распространяются особенности регулирования труда, установленные трудовым законодательством для руководителя организации.

106. Правление принимает решения на своих заседаниях. Заседания правления созываются председателем правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Правление правомочно принимать решения, если присутствует не менее 50 % его состава.

Решение правления принимается методом голосования. Каждый член правления в заседании правления имеет один голос. Передача членом правления права голоса другому лицу, в том числе другому члену правления, не допускается. Решение на заседании правления принимается простым большинством голосов членов правления, участвующих в заседании. При равенстве поданных голосов считается принятым решение, которое поддержал председатель правления.

Решения, принимаемые правлением, фиксируются в протоколе. Протокол подписывается председателем правления и всеми членами правления, присутствовавшими на заседании. При несогласии члена правления с принятым решением он обязан подписать протокол, но вправе приложить свое особое мнение, выраженное в письменной форме.

107. Руководителем правления и Банка в целом является председатель правления, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на правление функций и работу персонала Банка. Председатель правления назначается советом директоров Банка из числа членов правления.

108. Председатель правления:

108.1. без доверенности действует от имени Банка и представляет его в отношениях со всеми юридическими и физическими лицами;

108.2. организует работу правления;

108.3. обеспечивает выполнение решений общих собраний акционеров, совета директоров и правления Банка;

108.4. несет ответственность за деятельность Банка;

108.5. представляет интересы Банка в Национальном банке Республики Беларусь и других государственных органах, в отношениях со всеми организациями, должностными лицами и гражданами;

108.6. с учетом требований, установленных законодательством и настоящим Уставом, распоряжается имуществом и другими средствами Банка;

108.7. с учетом требований, установленных законодательством и настоящим Уставом к крупным сделкам и сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка, совершает сделки, в том числе заключает трудовые договоры (контракты) и выдает доверенности;

108.8. открывает корреспондентские и другие счета;

108.9. утверждает штатное расписание;

108.10. издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для всех работников Банка;

108.11. создает рабочие группы для оптимизации отдельных направлений работы Банка и определяет их состав;

108.12. распределяет обязанности между своими заместителями, должностными лицами, руководителями подразделений, утверждает положения о самостоятельных подразделениях Банка, а также должностные инструкции отдельных категорий руководителей;

108.13. применяет меры дисциплинарного взыскания и индивидуального стимулирования работников Банка;

108.14. определяет порядок делопроизводства;

108.15. рассматривает план работы службы внутреннего аудита, рассматривает информацию о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита, о состоянии системы внутреннего контроля, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности Банка, определяет меры, обеспечивающие оперативное выполнение рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, внешних аудиторов, Национального банка Республики Беларусь и иных государственных контролирующих органов.

108¹. Исполнение обязанностей председателя правления в случае освобождения его от должности (увольнения, перевода) или временного отсутствия может быть возложено советом директоров Банка на лиц, прошедших оценку соответствия требованиям, предъявляемым к соответствующей должности, либо на заместителя председателя правления на срок не более одного года.

109. Заместители председателя правления, члены правления, иные должностные лица осуществляют руководство и контроль за деятельностью отдельных направлений работы Банка и подразделений Банка в соответствии с распределением обязанностей, определяемым председателем правления.

При выполнении возложенных на них обязанностей заместители председателя правления, члены правления, иные должностные лица реализуют отдельные полномочия в рамках распределения обязанностей, определяемого председателем правления Банка.

Заместители председателя правления действуют в рамках доверенностей, выдаваемых за подписью председателя правления, и сами вправе выдавать доверенности.

Статья 13. Ревизионная комиссия Банка

110. Ревизионная комиссия Банка осуществляет внутренний контроль финансовой и хозяйственной деятельности Банка, его филиалов и представительств, в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка.

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

111. Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров ежегодно в количестве трех человек. Членами ревизионной комиссии не могут являться члены совета директоров, правления, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

Ревизионная комиссия самостоятельно избирает своего председателя из числа членов ревизионной комиссии, определяет регламент и методику работы. Председатель ревизионной комиссии должен быть избран не позднее дня окончания проведения общего собрания акционеров, на котором избрана ревизионная комиссия. Первое заседание ревизионной комиссии до момента избрания ее председателя ведет председатель общего собрания акционеров.

Председатель ревизионной комиссии организует работу ревизионной комиссии, в том числе созывает и проводит заседания ревизионной комиссии и председательствует на них, осуществляет подготовку плана ее работы, руководит проводимыми ревизионной комиссией, ревизиями и проверками, распределяет обязанности между членами ревизионной комиссии, обеспечивает составление заключения по результатам проведенной ревизии или проверки, подписывает протоколы заседаний, заключения и иные документы ревизионной комиссии, решает другие вопросы, предусмотренные положением о ревизионной комиссии Банка.

112. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих деятельность коммерческих банков, постановку учета, внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные и другие операции, проведенные Банком в течение года (со сплошной или выборочной проверкой документов), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия проводит ежегодную ревизию по результатам финансовой и хозяйственной деятельности Банка за отчетный год. Данная ревизия является плановой. Остальные проверки и ревизии являются внеплановыми.

Внеплановые ревизии и проверки могут быть осуществлены в установленном законодательством Республики Беларусь порядке:

- по собственной инициативе ревизионной комиссии;
- по решению общего собрания акционеров либо совета директоров;
- по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами 10 и более процентов акций Банка, в случаях, предусмотренных законодательством.

Ревизионная комиссия направляет заключения по результатам ревизий и проверок органам управления Банка.

Ревизионная комиссия составляет заключение по годовому отчету, бухгалтерской (финансовой) отчетности. Без заключения ревизионной комиссии общее собрание акционеров не вправе утверждать годовой отчет, бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Ревизионная комиссия подотчетна непосредственно общему собранию акционеров.

113. Члены ревизионной комиссии вправе присутствовать на заседаниях правления с правом совещательного голоса.

114. Ежегодная ревизия должна быть начата в такие сроки, чтобы при продолжительности ревизии не более 30 дней отчет по результатам ежегодной ревизии был составлен и представлен совету директоров Банка не позднее чем за 20 дней до годового общего собрания акционеров.

Внеплановые ревизии и проверки, проводимые по собственной инициативе ревизионной комиссии, должны быть начаты в сроки, установленные ревизионной комиссией, и их продолжительность не должна превышать 30 дней.

Внеплановые ревизии и проверки, проводимые по решению совета директоров либо общего собрания акционеров, должны быть начаты не позднее даты, установленной соответствующим органом управления, и проведены в сроки, установленные этими органами управления, но не более чем 30 дней.

Внеплановые ревизии и проверки, проводимые по требованию акционеров Банка, должны быть начаты не позднее 30 дней после поступления такого требования, и их продолжительность не должна превышать 30 дней.

115. Исключен.

116. Ревизионная комиссия обязана потребовать внеочередного созыва общего собрания акционеров, если по выявленным ею фактам решение может быть принято только общим собранием акционеров.

117. Вопросы, внесенные ревизионной комиссией в совет директоров, должны быть рассмотрены в двухнедельный срок.

118. Заключение ревизионной комиссии Банка 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 изложить свою точку зрения по возникшим разногласиям.

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

120. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством Республики Беларусь и настоящим Уставом.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если их вина в

причинении таких убытков надлежащим образом доказана и установлена в судебном порядке.

121. Полномочия члена ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

Статья 13¹. Внутренний контроль, управление рисками и аудит в Банке

122. В Банке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь организуется система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления Банка и должностных лиц.

Система внутреннего контроля организуется по направлениям, определяемым локальными правовыми актами Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Организационная структура системы внутреннего контроля Банка включает в себя органы управления, ревизионную комиссию, комитеты, подразделения, должностных лиц и иных работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в рамках своих компетенций и полномочий.

В Банке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь создаются и функционируют:

- самостоятельное специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;
- постоянно действующее самостоятельное подразделение по осуществлению внутреннего контроля.

123. Служба внутреннего аудита является самостоятельным подразделением Банка, подчиненным непосредственно руководителю Банка и создаваемым в целях осуществления независимого контроля и объективной оценки деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов в Банке.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и положения о подразделении, утверждаемого советом директоров Банка.

124. Должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, является сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначаемый руководителем Банка с согласия совета директоров.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, подчиняется непосредственно руководителю Банка, координирует и контролирует деятельность подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях Банка и (или) по отдельным направлениям деятельности. Регламентация статуса, должностных обязанностей, полномочий и ответственности указанного должностного лица осуществляется в локальных правовых актах Банка.

124¹. Должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке, является сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям и

требованиям к деловой репутации, назначаемый руководителем Банка с согласия совета директоров.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, подчиняется непосредственно руководителю Банка, координирует деятельность специального подразделения по управлению рисками, а также деятельность подразделений и должностных лиц по управлению отдельными видами рисков в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Регламентация статуса, должностных обязанностей, полномочий и ответственности указанного должностного лица осуществляется в локальных правовых актах Банка.

125. Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иных аудиторских услуг, Банк привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами органов управления Банка или его акционерами (внешний аудит). Независимая аудиторская организация подтверждает достоверность годового отчета.

Проведение внешнего аудита осуществляется на основании договора.

Органы управления Банка обязаны своевременно принять меры по устранению выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений.

Аудиторское заключение вносится на рассмотрение годового общего собрания акционеров.

Аудиторское заключение по результатам ежегодной аудиторской проверки подлежит опубликованию в средствах массовой информации в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Статья 14. Учет и отчетность Банка. Информирование Национального банка. Раскрытие информации

126. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета и отчетности по единым правилам, установленным законодательством Республики Беларусь.

127. Банк предоставляет годовой отчет и другие отчетные материалы в объеме и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь, Национальному банку Республики Беларусь, а также республиканскому органу государственного управления Республики Беларусь, наделенному полномочиями по регулированию рынка ценных бумаг согласно действующим правилам раскрытия информации участниками рынка ценных бумаг.

Банк и его исполнительный орган несут предусмотренную законодательством ответственность за организацию, состояние и достоверность учета и отчетности в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности в соответствующие государственные органы (организации).

128. Годовой отчет утверждается общим собранием акционеров.

129. Банк публикует в определенных Национальным банком печатных средствах массовой информации, а также обнародует иными, установленными законодательством Республики Беларусь способами отчетность о своей деятельности и годовую отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность, в объемах, в форме и в срок, устанавливаемые Национальным банком.

Банк по письменному запросу акционера в семидневный срок предоставляет ему любую информацию о деятельности Банка, бухгалтерские данные и иную

документацию, за исключением информации и документации, составляющих в соответствии с законодательством Республики Беларусь банковскую тайну.

130. Банк информирует Национальный банк об отдельных фактах, касающихся деятельности Банка, в объемах, в порядке, в сроки и способами, устанавливаемыми законодательством Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь.

Банк обеспечивает предоставление информации иным заинтересованным лицам, в том числе потенциальным инвесторам, в порядке и объемах, установленных законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, о защите прав инвесторов и о порядке раскрытия информации акционерными обществами.

Банк раскрывает информацию о своей деятельности путем ее обнародования способами, установленными законодательством Республики Беларусь, в объеме и порядке, устанавливаемым Национальным банком.

131. Должностные лица Банка несут предусмотренную законодательством Республики Беларусь ответственность за своевременность, полноту и достоверность предоставляемой и раскрываемой информации.

132. Отчетный год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 15. Трудовые отношения и их регулирование

133. Трудовые отношения с работниками Банка осуществляются на основе трудовых договоров (контрактов) в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

134. Председатель правления и иные уполномоченные им лица заключают трудовые договоры (контракты) и соглашения с работниками Банка, заключает договоры подряда, устанавливает трудовые отношения с гражданами в иных формах, не запрещенных законодательством Республики Беларусь.

135. Трудовой коллектив Банка составляют все лица, участвующие своим трудом в его деятельности на основе контрактов, трудовых договоров и соглашений.

136. Трудовые отношения Банка с работниками регламентируются законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка. Работники Банка при приеме на работу в письменной форме принимают на себя обязательства не разглашать конфиденциальные сведения.

137. Банк гарантирует права работников на нормальные условия и охрану труда, социальную защиту, а также представляет работникам льготы, гарантии и компенсации в соответствии с коллективным договором, но не ниже установленных действующим законодательством Республики Беларусь.

138. Оплата труда и материальное стимулирование работников Банка, другие социальные выплаты осуществляются в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка.

139. Члены трудового коллектива банка реализуют право на защиту своих интересов через создаваемые в установленном порядке профсоюзные и иные органы, а также в судебном порядке.

Статья 16. Прекращение деятельности Банка

140. Деятельность Банка прекращается на основании решения общего собрания акционеров и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, решения иного органа, путем реорганизации либо ликвидации.

141. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме преобразования, слияния, присоединения, разделения и выделения.

Банк может быть преобразован путем изменения организационно-правовой формы Банка. Банк может быть преобразован в небанковскую кредитно-финансовую организацию в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Банк может осуществить слияние только с другим банком.

Банк может быть присоединен только к другому банку.

Реорганизация Банка путем его разделения на банки или выделения другого банка допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, останется не ниже минимально установленного законодательством Республики Беларусь.

142. Банк может быть ликвидирован по решению общего собрания акционеров в случаях:

142.1. убыточной деятельности Банка в течение более чем трех лет подряд;

142.2. достижения отрицательного значения чистых активов Банка.

142¹. 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.

Статья 17. Внесение изменений и дополнений в Устав

143. Все изменения и дополнения в настоящий Устав подлежат государственной регистрации в Национальном банке Республики Беларусь. Изменения и дополнения в настоящий Устав считаются внесенными и вступают в силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации Национальным банком.

Заявление о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, изменения и (или) дополнения в Устав, новая редакция Устава, а также все иные документы, необходимые для осуществления государственной регистрации изменений и (или) дополнений в Устав, подписываются председателем правления Банка или его заместителем.

144. Исключен.

Филиалы отсутствуют.

Председатель правления
ОАО «Белгазпромбанк»



И.О.Потапова

Заступник начальника отдела
регистрации и лицензирования



В настоящем Уставе прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью 37 листов

Председатель правления
ОАО «Белгазпромбанк»



И.О.Потапова

Город Минск, Республика Беларусь. Двадцать первое апреля две тысячи двадцать третьего года.

Я, Ласкевич Ирина Васильевна, нотариус Минского городского нотариального округа (свидетельство на осуществление нотариальной деятельности № 4, выданное Министерством юстиции Республики Беларусь 27 марта 2014 года) свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов, иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей не имеется.

Зарегистрировано в реестре за № 1 - 451.

Взыскано нотариального тарифа 44 рубля 40 копеек.

Нотариус



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью на тридцати восьми листах.

Нотариус



[Stamp:]

National Bank of the Republic of Belarus		
STATE REGISTRATION		
Registration No. 16		
April 6, 2023 [Signed] Mashnina E.A.		
Date	Signature	Full name

REGISTERED
by the National Bank
of the Republic of Belarus
on August 19, 1991
Registration Number 16

THIS CHARTER IS APPROVED
by the Decision of the General
meeting of shareholders
dated March 21, 2008
Minutes No. 1

CHARTER
Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock
(new edition)

CHANGES TO THE CHARTER MADE:
by the Decision of an Extraordinary
Shareholders' General Meeting
02.02.2023 (Minutes No. 1)

Minsk - 2023

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarussian/Russian into English.
Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

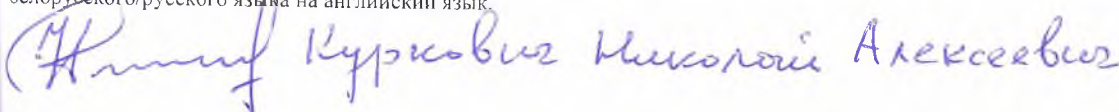

 Куркович Николай Алексеевич

TABLE OF CONTENTS

Article 1	General Provisions	3
Article 2	Legal Status of the Bank	3
Article 3	Objectives and Tasks of Operation of the Bank. Banking Operations and Types of Activities Performed by the Bank	5
Article 4	Bank's Property. Authorized capital and other funds of the Bank	8
Article 5	Bank's Securities	10
Article 6	Distribution of Profit and Recovery of Losses. Bank's Dividends	12
Article 7	Bank's Shareholders and Affiliates. Bank's Transactions	13
Article 8	Ensuring Interests of Clients. Banking Secrecy	15
Article 9	Management and Controlling Body of the Bank. Board of Directors' Committees	16
Article 10	Shareholders' General Meeting of the Bank	16
Article 11	Board of Directors of the Bank	21
Article 12	Management Board of the Bank	28
Article 13	Revision Commission of the Bank	32
Article 13'	Internal Control, Risk Management and Audit in the Bank	34
Article 14	Accounting and Reporting. Provision of Information to the National Bank. Disclosure of Information	35
Article 15	Labour Relationships and Regulation thereof	36
Article 16	Termination of the Bank	37
Article 17	Changes and Amendments to the Charter	37

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

Article 1. General Provisions

1. The present Charter shall be the new edition of the Charter of the Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock (hereinafter referred to as the "Bank"), registered by the National Bank of the Republic of Belarus on November 28, 1997, registration number 16, and shall define the procedure of operations of the Bank.

2. The name of the Bank shall be:

In the Russian language:

- full name – Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество "Белгазпромбанк";
- abbreviated name – ОАО "Белгазпромбанк".

In the Belarusian language:

- full name – Сумеснае беларуска-расійскае адкрытае акцыянернае таварыства "Белгазпромбанк";
- abbreviated name – ААТ "Белгазпромбанк".

In the English language:

- full name – Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock;
- abbreviated name – Belgazprombank.

3. The location (legal address) of the Bank: 60/2 Pritytsky St., Minsk, 220121, Republic of Belarus.

Article 2. Legal Status of the Bank

4. The Bank was established as the Commercial Bank "Ekorazvitie" by the decision of the partner's meeting on May 24, 1990 (Minutes No 1) and registered by the State Bank of the USSR on September 27, 1990 (registration number 421), reregistered by the National Bank of the Republic of Belarus as the Minsk Commercial Bank "Ekorazvitie" on August 19, 1991 (registration number 16). Based on the decision of the partner's meeting dated November 19, 1992 the Bank was reorganised to the joint stock company "Bank for Economic Development" (Bank "Ekorazvitie") and renamed to Bank "Olymp" by the decision of the shareholder's meeting dated October 20, 1993 (Minutes No 5). The Bank "Olymp" was reorganised to Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock by the decision of the shareholder's meeting dated September 29, 1997 (Minutes No 3) which was registered by the National Bank of the Republic of Belarus on November 28, 1997.

The Bank shall be the legal assignee of the banks specified in paragraph above under all the rights and liabilities of the latter.

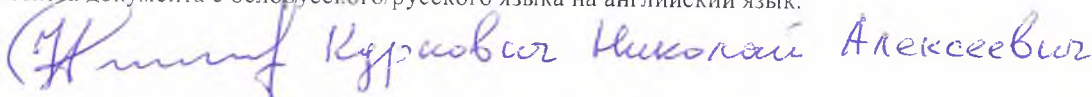
5. The Bank shall be a joint Belorussian-Russian commercial organisation, created in the form of an open stock company, and in its activities shall be guided by the legislation of the Republic of Belarus and the present Charter.

6. The Bank shall be a legal entity from the moment of its registration with the National Bank of the Republic of Belarus, it has its separate property at its independent balance-sheet, acquires, on its own behalf, ownership and personal non-ownership rights and bears responsibilities, acts as a claimant and defendant before economic, arbitration and other courts.

The Bank has its seal with its name and image of the registered trademark, other seals, including the seals of branches and other divisions, stamps, letterhead forms and other attributes.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

7. The Bank is created for an indefinite period.

8. The Bank shall be liable for its obligations to the full extent of its property.

The Bank shall not be liable for the obligations of its shareholders; the shareholders shall not be liable for the obligations of the Bank. Shareholders of the Bank, recognized as economically insolvent (bankrupt), or other persons, including the Chairman of the Board of the Bank, who have the right to issue instructions binding on the Bank or the ability to otherwise determine its actions, bear subsidiary liability in case of insufficiency of the Bank's property only when economic insolvency (bankruptcy) of the Bank was caused by the guilty (intentional) actions of such persons, unless otherwise is provided by legislative acts.

The Bank shall not be liable for the obligations of the Republic of Belarus and its administrative units, unless otherwise is provided by the legislative acts.

9. The Bank may in accordance with established procedure create, participate in creation and operations of, and acquire shares in authorized capital of the commercial legal entities with the purpose to gain profit from such investments; to participate in banking groups and holdings, become a member of unions, associations and other non-profitable organisations.

10. The Bank has the right to create its branches and to vest them with the rights within the limits of the competence of the Bank. The Bank vests its branches with the property.

A branch is a territorially detached unit of the Bank which does not perform separate accounting and is not a legal entity.

The branches of the Bank within the territory of the Republic of Belarus shall be opened according to the procedures established by the legislation of the Republic of Belarus.

The heads of the branches shall act on the grounds of the Branch Model Regulations and powers of attorney issued by the Chairman of the Management Board of the Bank. The heads of the branches have the right to issue powers of attorney in favour of particular branch employees within their competence.

The Branch Model Regulations are approved by the Management Board of the Bank.

The Bank has the right to perform banking operations and (or) other activities outside the place of location of the Bank and its branch by establishing structural subdivisions including mobile structural subdivisions which are located outside the place of location of the Bank and its branches and do not have their independent balance-sheet (outlets, banking services centres, settlements centres, currency exchange offices and other structural subdivisions), or by establishing remote work places.

Information on branches' operations is included into the consolidated balance of the Bank; their accounting (financial) statements are approved as a part of the overall reporting of the Bank.

11. The Bank has the right to open its representative offices and to vest them with the rights within the limits of the competence of the Bank. The Bank vests its representative offices with the property.

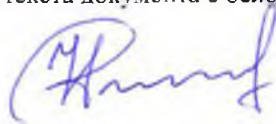
The representative offices of the Bank within the territory of the Republic of Belarus shall be opened according to the procedures established by the legislation of the Republic of Belarus.

The heads of representative offices shall act on the grounds of the Representative Office Regulations and powers of attorney issued by the Chairman of the Management Board of the Bank.

The Representative Office Regulations shall be approved by the Management Board of the Bank.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

Information on representative offices' operations is included into the consolidated balance of the Bank; their accounting (financial) statements are approved as a part of the overall reporting of the Bank.

12. The list of branches and representative offices of the Bank is annexed thereto.

The opening representative offices of the Bank outside the Republic of Belarus is carried out after prior notification of the National Bank of the Republic of Belarus. Opening branches of the Bank outside the Republic of Belarus is carried out with the permission of the National Bank of the Republic of Belarus. Opening by the Bank of its representative offices and branches outside the Republic of Belarus is carried out in accordance with the legislation of a foreign state at the location of representative offices and branches, unless otherwise is provided by international treaties of the Republic of Belarus.

Article 3. Objectives and Tasks of Operation of the Bank. Banking Operations and Types of Activities Performed by the Bank

13. The main objective of the Bank shall be to render all types of banking services to legal entities and individuals, directed at gaining profit.

14. The main tasks of the activities of the Bank are as follows:

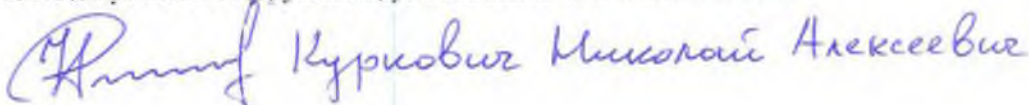
- 14.1. promotion of the efficient development of the economy of the Republic;
- 14.2. support and development of entrepreneurship and small businesses;
- 14.3. assistance in implementation of the economic strategy of the Republic, formation of market relations, increase in the stability of unit on the national currency;
- 14.4. conservation and multiplication of the capital of its shareholders;
- 14.5. implementation and development of banking services and new forms of servicing.

15. According to the legislation of the Republic of Belarus the Bank shall carry out the following banking activities:

- 15.1. attraction of monetary funds from individuals and legal entities into accounts and depositions (deposits);
- 15.2. allocation of attracted monetary funds, indicated in the sub-clause 15.1 of the current clause, on its own behalf and at its own expense on terms of redemption, payment and fixed period of time;
- 15.3. opening and maintaining of banking accounts of individuals and legal entities;
- 15.4. opening and maintaining of accounts in precious metals;
- 15.5. carrying out settlement and (or) bank cash services of individuals and legal entities, including correspondent banks;
- 15.6. currency-exchange operations;
- 15.7. purchase and sale of precious metals and (or) precious gems in cases stipulated by the National Bank;
- 15.8. attraction and allocation of precious metals and (or) precious gems into depositions (deposits) of individuals and legal entities;
- 15.9. issue of bank guarantees;
- 15.10. carrying out trust management of banking management fund under the agreement of trust management of banking management fund;
- 15.11. carrying out trust management of monetary funds under the agreement of trust management of monetary funds;
- 15.12. collection of cash, precious metals and precious gems and other values;

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

15.13

issuance of bank payment cards and other payment instruments requiring opening and maintenance of accounts and execution of settlement transactions for payments accepted when using such payment instruments;

15.14. excluded;

15.15. issue of securities confirming attraction of monetary funds into depositions (deposits), and placing them into bank accounts;

15.16. financing under concession of a monetary claim (factoring);

15.17. providing individuals and legal entities with special rooms or safes located therein for banking storage of documents and valuables (monetary funds, securities, precious metals and precious gems etc.);

15.18. conveying of cash, precious metals and precious gems and other valuables between banks and non-banking credit and financial institutions, their remote and structural sub-divisions, and delivery of such valuables to clients of banks and non-banking financial institutions;

15.19. settlement transactions.

16. Besides the banking transactions specified in the clause 15 of the present article in accordance with the legislation of the Republic of Belarus the Bank shall have the right to carry out the following:

16.1. guarantee for third parties contemplating fulfilment of obligations in the monetary form;

16.2. trust management of precious metals and (or) precious gems;

16.3. operations (transactions) with precious metals and (or) precious gems;

16.4. leasing activities;

16.5. consulting and information services;

16.6. emission (issue) of securities and (or) other operations with securities;

16.7. offset of mutual monetary and other financial claims and obligations and determination of net positions (clearing activity);

16.8. operations within and outside the Republic of Belarus with memorable banknotes, memorable and bullion (investment) coins being legal means of payment in the Republic of Belarus at price no less than par value;

16.9. activities of a specialized depository of allocated assets;

16.10. activities of managing organization of investment fund, specialized depository of investment fund;

16.11. non-bank cash services;

16.12. payment services of the payment system provider for the organization of the payment system;

16.13. payment initiation;

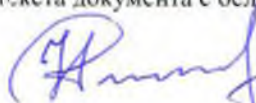
16.14. acquiring of payment transactions;

16.15. issue (creation) of payment instruments, except for bank payment cards, other payment instruments that require opening and maintenance of accounts and settlement transactions for payments accepted when using such payment instruments;

16.16. distribution of payment instruments on behalf of issuers of payment instruments;

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

- 16.17. issue of electronic money;
- 16.18. distribution of electronic money;
- 16.19. electronic money exchange;
- 16.20. redemption of electronic money;
- 16.21. clearing payment services;
- 16.22. payment processing services;
- 16.23. information payment services
- 16.24 other activities contemplated with the legislation of the Republic of Belarus carried out for internal purposes and (or) required for carrying out banking operations, except for insurance activities as an insurer.

17. To the extent necessary for carrying out banking operations, with the consent of the National Bank of the Republic of Belarus (if such consent is required) and on the grounds of special permission (licence) of republican government authority of the Republic of Belarus, empowered to license respective types of activity (if special permission (licence) is required for carrying out these types of activity), Bank shall carry out the following:

17.1. in accordance with the legislation on securities – professional and stock exchange activity with securities, which includes the following constituent works and services:

- 17.1.1. brokerage activity;
- 17.1.2. dealer activity;
- 17.1.3. depository activity;
- 17.1.4. activity in securities trust management;

17.2. in accordance with the legislation of the Republic of Belarus on the precious metals and precious gems – activity connected with precious metals and precious gems, including the constituent works and services, not qualified as banking operations:

- 17.2.1. storage of precious metals and precious gems;
- 17.2.2. taking as collateral articles made from precious metals and precious gems;

17.3. in accordance with the data security legislation of the Republic of Belarus – activity aimed at technical and (or) cryptographical data protection, such as with the help of cryptographical methods including the use of electronic digital signature with the following constituent works and services:

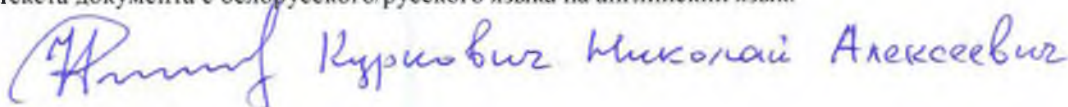
- 17.3.1. installation, setting up, maintenance service of hardware for data processing in a secured form;
- 17.3.2. verification of the input representation form of a softcopy with a hardcopy;
- 17.3.3. provision of services of distribution of public keys for signature verification.

18. To the extent required for the Bank's own needs in accordance with the legislation of the Republic of Belarus and on the grounds of special permission (licence) of republican government authority of the Republic of Belarus credentialed for licensing of respective types of activity (if special permission (licence) is required for carrying out these types of activity), Bank shall carry out the following:

- 18.1. security guard activity, including the following constituent services:

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

- 18.1.1. guardianship of the Bank's employees;
- 18.1.2. guardianship of the objects (property) owned by the Bank.

19. For carrying out its operations and other types of activity the Bank shall establish correspondent accounts with other banks and accounts of other banks with itself.

20. The legal grounds of the Bank's relations with the clients shall be the contract, in which the mutual rights, responsibilities and liabilities of the parties shall be determined.

Article 4. Bank's Property. Authorized capital and other funds of the Bank

21. The Bank is the owner of:

- 21.1 the property transferred to it by the shareholders as a contribution to its authorized capital;
- 21.2. the property acquired by the Bank during its business activities;
- 21.3. the inflows obtained as a result of the use of its property (income) unless otherwise provided by the legislation or the property agreement;
- 21.4. the property of unitary enterprises and institutions founded by the Bank;

21.4¹ the property contributed by the shareholders of the Bank in the form of contributions that do not lead to an increase in the authorized capital of the Bank and changing the nominal value of shares owned by shareholders according to the procedure established by the legislation of the Republic of Belarus;

21.5. other property acquired by the Bank on other grounds permitted by the legislation of the Republic of Belarus.

22. The declared Authorized Capital of the Bank amounts to 348 161 580,66 (three hundred forty eight million one hundred sixty one thousand five hundred eighty) Belarusian roubles and 66 kopecks, including the value of the non-monetary share of the declared Authorized Capital equalling 161 813,07 (one hundred sixty one thousand eight hundred thirteen) Belarusian roubles and 07 kopecks and representing 0.046 per cent of the declared Authorized Capital.

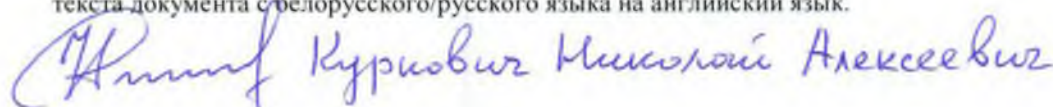
The Authorized Capital is divided into 34 816 158 066 (thirty four billion eight hundred sixteen million one hundred fifty eight thousand and sixty six) shares with par value of 1 (one) kopecks per each, including:

- 34 812 225 866 ordinary (common) shares (hereinafter referred to as "ordinary shares");
- 3 932 200 preferred shares.

23. As a payment for the shares the monetary funds in Belarusian roubles and foreign currencies as well as property (a payment in a non-monetary form) necessary for carrying out banking activities and classified as fixed assets, excluding construction in progress, may be deposited. The payment form for the shares (in a monetary or non-monetary form) is determined

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

on the grounds of respective decision of the Shareholders' General Meeting and the agreement concluded between the Bank and the shares' buyer.

The funds in a non-monetary form shall be contributed according to the procedure established by the legislation of the Republic of Belarus. The funds in a monetary form shall be contributed by legal entities in a non-cash form and in a cash or non-cash form when contributed by individuals.

A deposit may not be made in the form of property, if the right of its disposal is limited in accordance with the legislation of the Republic of Belarus or with the contracts concluded earlier.

The Authorized Capital of the Bank shall be formed solely with the own funds of the shareholders. The attracted funds and (or) income obtained by illegal means cannot form and replenish the Authorized Capital.

It is not allowed to acquit the shares' buyer from the duty of making a contribution to the authorized capital (payment for the shares).

Contribution to the authorized capital shall be made by a shareholder no later than within one year since making the unanimous decision by the Shareholders' General Meeting which obliges the shareholder to make a contribution.

The amount of the contribution to the authorized capital is limited to the volume of additional issue of the shares established by the Shareholders' General Meeting, taking into account precedences following from the clauses 25 and 32 of the Charter.

24. The Bank has the right, following the decision of the Shareholders' General Meeting, to increase the Authorized Capital by increase of the par value of the shares or by issue of shares of additional issue with the use of the sources allowed by the legislation of the Republic of Belarus. Increase of the Bank's Authorized Capital in order to cover the losses sustained by the Bank shall not be allowed. Increase of the Authorized Capital shall be performed according to the procedures established by the legislation of the Republic of Belarus.

25. The holders of the Bank's ordinary shares shall have the priority right to acquire additionally issued shares with public offering.

In implementing by the Bank's shareholders their priority right to purchase shares of additional issue, newly-issued shares are acquired by shareholders in proportion to the number of shares already owned by each of the shareholders. In case a shareholder refuses to buy additionally issued shares, these shares may be bought by other shareholders proportionally to the quantity of the shares owned by these shareholders.

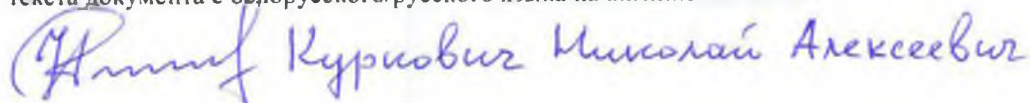
The Bank shall notify the shareholders about their priority right to buy shares by mail with receipt confirmation or by courier. Such notification shall include the appointment on the quantity and price of additionally issued shares, distribution procedure, measures to be taken by the shareholder to exercise the priority right and other necessary information specified by the Bank.

The priority rights shall remain in force for the public subscription tenor shortened by 30 days. The priority rights shall come into force since the official announcement in the mass media of the short information about the public subscription to the Bank's shares.

The shareholders willing to exercise their priority rights to buy the shares shall direct a respective notification to the Bank within the specified period and take the specified measures necessary for exercising the priority right as prescribed in the announcement. If a shareholder does not deliver such notification within the specified period or a shareholder deliver a refusal to buy

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

them, it shall be treated as if the shareholder do not exercise the right to purchase additionally issued shares.

26. The Bank has the right, following the decision of the Shareholders' General Meeting, to decrease the Authorized Capital decreasing the par value of the shares or re-purchasing a part of the shares with the purpose of reduction of their total quantity. The Bank shall coordinate with the National Bank of the Republic of Belarus the transactions of re-purchase of its own shares if the volume of the transaction exceeds 5 percent of the total quantity of the Bank's shares. A decrease of the Authorized Capital of the Bank is allowed with a prior written permission of the National Bank of the Republic of Belarus and after the notification of all creditors according to the procedure established by the legislation of the Republic of Belarus.

The Bank is not allowed to decrease its Authorized Capital if the Authorized Capital of the Bank after such decrease becomes lower than the level required by the legislation of the Republic of Belarus.

27. The Bank shall create:

27.1. provision fund;

27.2. development fund;

27.3. dividend fund;

27.4. remuneration fund;

27.5. lending fund;

27.6. reserve salary fund;

27.7. other funds including those established in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Belarus.

The Bank's funds are formed with the profit available to the Bank after paying taxes and other mandatory payments in accordance with the standards established by the Shareholder's General Meeting of the Bank.

Provision fund is used for covering the Bank's losses.

Development Fund of the Bank is used as a source for financing capital investment for the purposes connected with construction, reconstruction, modernization, purchase of fixed assets, investment into authorized capitals of legal entities and other similar purposes.

Dividend fund is used for paying dividends to the Bank's shareholders on the shares they own.

Remuneration fund is used for paying the annual remuneration to the members of the Bank's Management Board.

Lending fund is used as a source of lending to the Bank's staff.

Reserve salary fund is used for paying salary due to the employees as well as guaranteed and entitlement payments stipulated by the legislation, collective agreement or employment agreement in case of economic inconsistency (bankruptcy) or liquidation of the Bank and in other cases stipulated by the legislation.

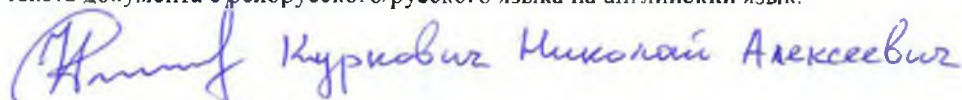
The creation and the usage of funds shall be performed as prescribed by the legislation of the Republic of Belarus.

Article 5. Bank's Securities

28. The Bank may emit (issue) securities in accordance with the legislation of the Republic of Belarus.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

29. The emission and accounting of shares shall be carried out by means of accounts entries.

A share shall be indivisible. If a share belongs to several persons, all of them shall be recognized to be one holder of the share and may execute their rights through one of them or through their common representative.

30. The preferred shares may be issued at the amount not exceeding 25 percent of the Authorized Capital of the Bank. The Bank shall issue its preferred shares of the same type.

31. The Bank is not obliged to re-purchase the shares from the shareholders except for the cases stipulated by the legislation of the Republic of Belarus and the cases when Bank makes a voluntary decision to accept such liability, however, the Bank may undertake to re-distribute the shares in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Belarus based on the shareholders' application and in accordance with its possibility.

A notification to the shareholders about their right to request a re-purchase of shares shall be delivered to the shareholders by a registered mail or by a courier within 10 days after making the decision leading to establishment of such right. If a shareholder within 10 days does not notify by a registered mail or by a courier about the intention to sell shares, it shall be treated as if the shareholder refuses to exercise his/her right.

The re-purchased shares shall be paid in non-cash form by means of a bank transfer to the shareholder's account.

The purchased shares of the Bank shall be realized in accordance with the purpose, defined in the decision of the Shareholders' General Meeting on the purchase of shares, within five years.

32. The Bank's shareholders, holding the ordinary shares, shall have the priority right to buy shares sold by other shareholders.

A shareholder willing to sell his shares shall notify all other shareholders, who hold ordinary shares, about such intension. A notification shall be delivered by mail with a receipt confirmation or by a courier. The notification shall describe the quantity and type of the shares to be sold and the selling price.

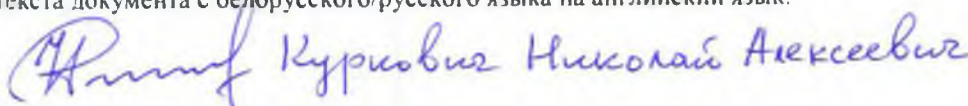
The priority right to buy the shares shall remain in force within 30 days upon the receipt of the notification.

The shareholders willing to exercise their priority right of buying the shares shall deliver respective notification to the shareholder, who sells the shares, within the period the priority right remains in force for. While exercising their priority right to buy the shares, the Bank's shareholders buy shares offered for selling proportionally to the quantity of the shares owned by each of them. In the event that any of the shareholders refuses from the acquisition of shares, these shares are purchased by the remaining shareholders proportionally to their shares. If a shareholder fails to deliver a purchase confirmation or refuses to buy the shares within the specified period, it shall be treated as a refusal to exercise the priority right.

33. The matters of emission (issue), registration, sale, transfer and other alienation of the Bank's securities, which are not settled by the present Charter and other local legal acts of the Bank, shall be resolved in accordance with the legislation of the Republic of Belarus.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

Article 6. Distribution of Profit and Recovery of Losses. Bank's Dividends

34. Distribution of profit among the Bank's funds shall be made according to the procedure defined by the Shareholders' General Meeting.

35. Following the decision of the Shareholders' General Meeting a part of the profit shall be distributed among the shareholders in the form of dividends.

36. The decision to pay dividends shall be made by the Shareholders' General Meeting based on the recommendation of the Board of Directors. As a rule, the dividends shall be paid once a year. In case of sufficient profit, the Shareholders' General Meeting may announce interim dividends per an ordinary share based on the results of the passed-out first quarter, half-year, nine months.

37. The amount of the dividends paid is calculated as a percentage to the shares nominal value.

The amount of the dividends calculated at fixed rate for preferred shares is set out by the issue prospectus (where it is approved) or the decision on issuance (where approval of the issue prospectus is not required by the legislation).

If the amount of dividends to be paid on ordinary shares exceeds the amount of dividends to be paid on preferred shares, dividends on preferred shares are paid in the amount determined for ordinary shares.

38. The amount of the dividends shall be announced per share for each type of shares by the decision of the Shareholders' General Meeting.

39. The list of shareholders entitled for dividends shall be compiled on the grounds of the same registry of shareholders according to which the list of persons having the right to participate in the Shareholders' General Meeting decided to pay the respective dividends was made.

40. Excluded.

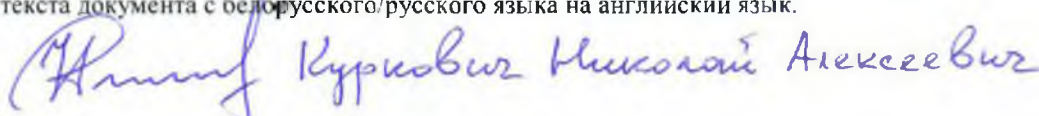
41. The dividends to non-residents of the Republic of Belarus shall be paid in foreign currency. The Bank shall convert the payable amount from Belarusian roubles to a foreign currency at the applicable exchange rate fixed by the National Bank of the Republic of Belarus on the date of the dividends accrual.

42. Dividends accrual date shall be the date of the decision on the profit distribution in form of declaration and payment of the dividends. The dividends shall be paid within 60 days from the date of accrual with the deduction of the taxes in accordance with the legislation of the Republic of Belarus.

43. The dividends shall not be declared and shall not be paid out if on the date of adoption by the Shareholders' General Meeting of the decision to declare dividends or on the day of payment of

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

dividends, the value of the Bank's net assets is less than its authorized fund and reserve fund or becomes less than their size as a result of the payment of dividends, as well as in other cases established by the legislation of the Republic of Belarus or decisions the Shareholders' General Meeting of the Bank.

44. The losses of the Bank shall be covered according to the procedure stipulated by the legislation of the Republic of Belarus.

Article 7. Bank's Shareholders and Affiliates. Bank's Transactions

45. Citizens of the Republic of Belarus and of other countries, stateless persons, legal entities, including foreign ones, within the limits of the rights and duties stipulated by the legislation of the Republic of Belarus may be shareholders of the Bank.

46. Only the persons and entities that acquired the Bank's shares in accordance with the legislation of the Republic of Belarus shall be the Bank's shareholders.

47. The share of a shareholder in the property of the Bank shall be defined by the quantity of shares belonging to him/her.

48. The Bank's shareholders shall have the right:

48.1. to participate personally in managing the business of the Bank or to issue in accordance with the procedures stipulated by the legislation of the Republic of Belarus powers of attorney for other persons to participate in the activity of the Bank except for the cases contemplated by legal acts;

48.2. to obtain information on the activities of the Bank and to get acquainted with its documentation to the extent and according to the procedure established by the current legislation and the present Charter;

48.3. to participate in distribution of the Bank's profit;

48.4. excluded;

48.5. to dispose of the shares belonging to them according to the procedure stipulated by the present Charter and the legislation on securities;

48.6. to elect and to be elected into the elected bodies of the Bank, to participate in their work;

48.7. to bring to consideration of the management bodies of the Bank their proposals on the activities of the Bank and to participate in their discussion.

49. The holders of the Bank's ordinary shares in addition to those specified in clause 48 above shall have the following rights:

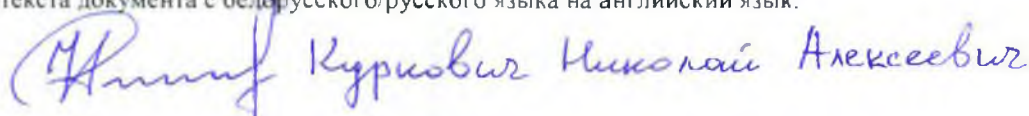
49.1. to receive the part of the Bank's profit in the form of dividends;

49.2. to participate in the Shareholders' General Meeting with voting rights within the competence of the Shareholders' General Meeting;

49.3. to receive in case of the Bank's liquidation the part of its property, remaining after complication of settlements with its creditors, or such property's value.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

50. The holders of the Bank's preferred shares in addition to those specified in clause 48 above shall have the following rights:

50.1. to receive dividends in the fixed amount, but no less than 1 per cent of the par value of their shares;

50.2. to obtain, in case of liquidation of the Bank, the property or a part of its property, remaining after completion of settlements with its creditors, in the amount no less than 100 per cent of the par value of their shares;

50.3. to participate in the Shareholders' General Meeting with voting rights only in cases stipulated by the legislation of the Republic of Belarus.

51. The shareholders of the Bank shall be obliged:

51.1. to make their contributions to the Authorized Capital of the Bank according to the procedure, in the amount, by ways and within the terms stipulated by the legislative acts and the Bank's Charter;

51.2. not to disclose the confidential information about the activities of the Bank, obtained due to the status of the Bank's shareholder;

51.3. to confirm the availability, volume and lawfulness of origination of the funds contributed to the Authorized Capital which are subject to declaration according to the established procedure;

51.4. to observe the provisions of the Charter and to execute decisions of the Shareholders' General Meeting of the Bank;

51.5. to execute obligations assumed by them according to the procedure established in relation to the Bank;

51.6. to render assistance to the Bank in course of performance of its activities;

51.7. to inform the Bank in due time about any changes in the address and other data necessary for record-keeping.

51.8. shareholders, who own twenty and more percent of the Bank's shares are obliged to promptly inform the Board of Directors of the Bank in a written form by making a notification letter of effected or supposed transactions known to them in which they may be recognised as interested parties. The requirement of this sub-clause shall also be implied in relation to the legal entities who own or have a right to dispose of the Bank's shares in the amount of twenty and more percent or have an opportunity to determine the decisions taken by the Bank in accordance with the agreement.

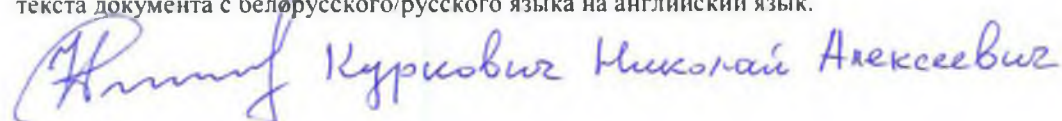
52. The Bank's affiliates are individuals and legal entities, specified by the legislative acts, capable to determine directly and/or indirectly the decisions or to affect the decision making of the Bank and legal entities that might be affected by the Bank.

53. The Bank shall have the right to request and the affiliates shall provide the Bank with any information necessary to determine the list of the Bank's affiliates.

54. Affiliates determined by the legislative acts shall report in a written form not later than five days from the date on which they became aware of the relevant information to the Bank's Board of Directors by making a notification letter of any current or future transactions of the Bank,

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

carrying out of which is of particular interest to such affiliates and of any other entities or persons that are affiliated with such affiliates.

Members of the Board of Directors, Chairman of the Management Board, Deputy Chairmen of the Management Board and members of the Management Board of the Bank shall inform the bodies of the Bank and authorized state bodies in cases stipulated by the legislation of the Republic of Belarus about all their transactions with the Bank 's securities, as well as about the transactions with the Bank's securities committed by their husband (wife), parents, full age children and their husbands (wives), adoptive persons, full age adoptees and their husbands (wives), grandfather, grandmother, full age grandchildren and their husbands (wives), siblings and parents of the husband (wife).

54¹. In order to identify transactions with similar commitments, carried out with the participation of the same persons, during a certain period of time, as the related transactions, the six-month period is taken into account as the time period.

Article 8. Ensuring Interests of Clients. Banking Secrecy

55. The Bank shall permanently ensure its readiness to fulfil, timely and completely, the obligations assumed by it through regulation of the structure of its assets and liabilities pursuant to the norms set forth by the National Bank of the Republic of Belarus.

56. The Bank shall deposit a part of attracted monetary funds into the fund of mandatory reserves with the National Bank of the Republic of Belarus in accordance with the requirements established by the National Bank of the Republic of Belarus.

57. The Bank shall ensure the safety of all the valuables of its clients including the deposits of citizens.

58. The Bank shall guarantee to its clients observance of the banking secrecy according to the procedure stipulated by the legislation of the Republic of Belarus.

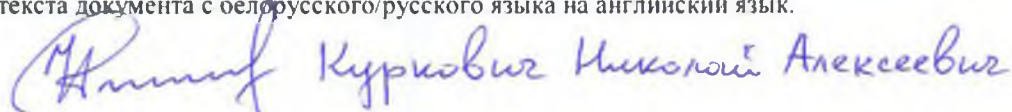
59. The data about accounts and deposits, including the data about the presence of the account with the Bank, account's holder, number and other references of the account, balances on the accounts and on the deposits, details of particular operations, transactions without opening an account, settlements within accounts and deposits, as well as about the property deposited with the Bank, shall be subject to banking secrecy and shall not to be disclosed except for the cases and according to the procedure stipulated by the legislation of the Republic of Belarus.

60. The employees of the Bank shall be obliged to keep the banking secrecy according to the procedure stipulated by the legislation of the Republic of Belarus and local legal acts of the Bank.

61. The persons, who are guilty of disclosure of banking secrecy, shall be made responsible in accordance with the legislation of the Republic of Belarus.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

62. The imposition of arrest and recovery of the monetary funds and other valuables of the clients placed with the Bank may be carried out only according to the procedure stipulated by the legislation of the Republic of Belarus.

62¹. The Bank shall ensure safety of its objects functioning and banking services provision, as well as protection of informational resources and information, distribution and provision of which is limited by force of the legislation of the Republic of Belarus and (or) local legal acts of the Bank.

Article 9. Management and Controlling Body of the Bank. Board of Directors' Committees

63. The supreme management body of the Bank shall be the Shareholders' General Meeting.

64. The body executing management of the activities of the Bank in the period between the Shareholders' General Meetings shall be the Board of Directors of the Bank.

65. The executive body of the Bank shall be the Management Board of the Bank.

66. The bodies of internal control of the Bank shall be the Revision Commission of the Bank.

66¹. The Board of Directors of the Bank shall establish:

66¹.1. the Risks Committee;

66¹.2. the Auditing Committee;

66¹.3. the Remuneration Committee.

The status, structure, functions, objectives and authorities of the committees identified above shall be defined in local legal acts of the Bank in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Belarus.

Articles 10. Shareholders' General Meeting of the Bank

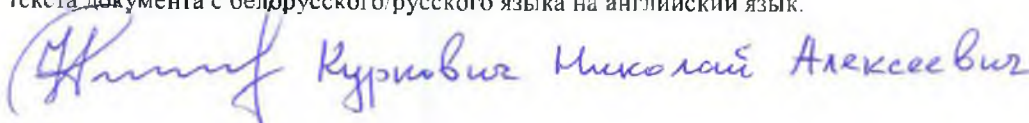
67. The supreme management body of the Bank shall be the Shareholders' General Meeting.

The Shareholders' General Meeting shall be competent to make decisions on any aspects of the activities of the Bank pursuant to the legislation of the Republic of Belarus and the Charter of the Bank.

The right to participate in the Shareholders' General Meeting shall be attributable to the Bank's shareholders or persons Authorized for such participation by the powers of attorney issued by the Bank's shareholders, persons that acquired such right in accordance with the acquisition of the right to use and (or) dispose the Bank's shares on the grounds of an agreement, unless otherwise required by the legislative acts of the Republic of Belarus, persons authorized in respect with the legislative acts to manage the inheritance property in case of the death of a shareholder of the Bank, and other persons in cases provided for by the legislation of the Republic of Belarus.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

68. The following refers to the exclusive competence of the Shareholders' General Meeting:

68.1. making changes in the Charter of the Bank,

68.2. changing the amount of the Bank's Authorized Capital;

68.3. application and approval of the decision to issue the Bank's shares;

68.3¹. making a decision about changing the quantity of Bank's shares without a change of the Bank's

authorized capital;

68.3² formation of the Bank's bodies;

68.4. election of the members of the Board of Directors and the Revision Commission of the Bank and premature termination of their authorities, except for cases when in accordance with the legislation of the Republic of Belarus authority of the member(s) of the Board of Directors is prematurely terminated without making the decision by the Shareholders' General Meeting of the Bank;

68.5. approval of annual reports, accounting (financial) statements of the Bank and distribution of its profit and losses with the Revision Commission and the auditor company's conclusion;

68.6. making a decision on reorganization of the Bank and on approval of a transfer act or a separation balance sheet.

68.7. making a decision on liquidation of the Bank, establishment of the Liquidation Committee, assignment of its chairperson and approval of the interim liquidation and the liquidation balances, except for the cases when the decision on liquidation of the Bank is made by other authorities in accordance with the legislative acts;

68.8. determining the amount of the remunerations and reimbursements to the members of the Board of Directors and Revision Commission for performing their duties;

68.8¹. making a decision on the payment of the annual remuneration to the members of the Management Board including its payment in installments over a period of years, determining the amount of funds, or reducing the amount of funds previously determined, which was allocated for the annual remuneration to the members of the Management Board, cancelling the partial payment of the annual remuneration to the members of the Management Board, in accordance with the procedure and terms established by the legislation of the Republic of Belarus and local legal acts of the Bank;

68.9. approval of the Bank's local legal acts in accordance with the legislation of the Republic of Belarus;


68.10. making a decision on carrying out a transaction (a series of related transactions), in relation to which the Bank's affiliates have their particular interest, if the amount of the underlying property of the transaction (a series of related transactions), exceeds 25% of the balance sheet value of the Bank's assets or the quantity of independent directors in the Board of Directors is less than the quorum set out in this Charter for the Board of Directors' meeting, except for transactions, which have the evidence of interest of the Bank's affiliates, but due to the allowances, specified in the legislation on legal entities might be carried out in the usual course without a decision of the management body, which has a competence to make a decision due to this sub-clause;

68.11. making a decision on carrying out a large transaction if there is no unanimous approval of this transaction by the Board of Directors;

68.12. making a decision on re-purchase (disposal of) of the shares by the Bank;

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

68.13. determination of the Shareholders' General Meeting procedures that are not prescribed by the legislation of the Republic of Belarus, this Charter, local legal acts of the Bank, including approval of procedures of the Shareholders' General Meeting, in case the Shareholders' General Meeting considers it necessary to approve such procedures;

68.14. delegation to the Board of Directors of the Bank the right of a single decision-making in relation to the issues, which are not attributed to the exclusive competence of the Shareholders' General Meeting;

68.14¹ approval of the quantitative and the Counting Commission's personal composition in cases where the Counting Commission, due to the requirements of the legislation, should be created, and early termination of the powers of its members;

68.15 making a decision to announce and pay dividends for the first quarter, a half of a year, nine months on the basis of interim accounting (financial) statements, and for a year – on the basis of annual accounting (financial) statements.

69. The following refers to the competence of the Shareholders' General Meeting:

69.1. determination of the main directions of the activities of the Bank;

69.2. excluded.

70. The Bank conducts the annual and extraordinary Shareholders' General Meetings. The extraordinary Shareholders' General Meetings are convened according to the procedure established by the legislation of the Republic of Belarus and this Charter as necessary.

71. The annual Shareholders' General Meeting shall be conducted at least once a year not later than the last working day of the first quarter of the year, following the reporting year. The annual Shareholders' General Meeting shall be organized by the Bank's Board of Directors with the agenda, approved by the Board of Directors, which shall include among others the issues required by the legislation of the Republic of Belarus.

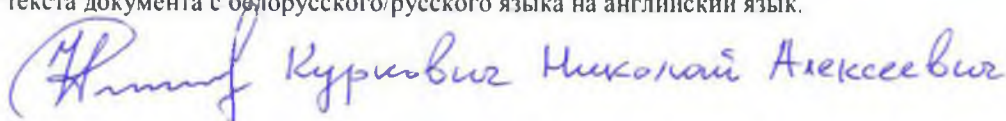
72. The extraordinary Shareholders' General Meetings are organized as may be required by the Board of Directors on its own initiative or if required by the shareholders jointly holding at least 10% of the Bank's voting shares, or by the Revision Commission, the Management Board or an auditing company. If the Board of Directors fails to make a decision of calling of the Shareholders' General Meeting within the terms determined in clause 73 of the present Charter, the initiator of calling of the Shareholders' General Meeting shall have the right to organize it on its own. The Bank shall bear all the costs related to the Shareholders' General Meeting. Expenses for preparing, calling and holding an extraordinary Shareholders' General Meeting can be reimbursed from the Bank's funds by the decision of this meeting.

73. The Board of Directors shall make a decision of calling and holding of the regular annual Shareholders' General Meeting no later than the last working day of the second month, following the reporting year.

The Board of Directors shall make a decision of calling and holding of the extraordinary Shareholders' General Meeting or reasonable decision to refuse its calling and holding within 15 days from the date when the request for its holding was received. The decision of the Board of Directors to call and hold the extraordinary Shareholders' General Meeting or reasonable decision to refuse calling and holding the extraordinary Shareholders' General Meeting shall be sent to the

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

entities or persons who required its calling by the registered mail within the terms specified by the legislation.

Extraordinary Shareholders' General Meeting shall be held not later than 90 days from the date, when the Board of Directors took a decision of calling and holding this Meeting, except for the cases, when a different term is directly stipulated by the legislation.

74. The agenda of the Shareholders' General Meeting is formed by the Board of Directors at their sole discretion and based on the proposals from entities and persons authorized for making proposals on the agenda.

Proposals on the agenda of the Shareholders' General Meeting and the nominations of candidates to the Board of Directors, the Revision Commission and the Counting Commission of the Bank must include the information required by the legislation, as well as the information about the candidates' consent. Proposals shall be sent to the Board of Directors by registered mail within the deadlines established by the legislations. Candidates for membership of the Board of Directors must meet the qualification requirements and requirements for business reputation established by the legislation of the Republic of Belarus, as well as additional requirements specified in the regulation on the Board of Directors of the Bank.

The Board of Directors within the terms specified by the legislation shall consider the proposals on the agenda including proposals on the candidates to the members of the Board of Directors and the Revision Commission of the Bank and make a decision to include the offered issue to the agenda or to reject the proposal if there are grounds for such rejection specified by the legislation. The Board of Directors shall inform the initiator about the inclusion of the issue or about the rejection of the proposal within a five-day term by a registered mail.

In case the Board of Directors makes a decision of changing the agenda of the Shareholders' General Meeting, all entities and persons having the right to participate in the Shareholders' General Meeting shall be informed about these changes by a registered mail no later than 10 days prior to the Shareholders' General Meeting.


The Shareholders' General Meeting shall not be entitled to make decisions on the issues, not included into the agenda, except for the cases when all the participants take a stand for consideration of the issue not included into the agenda.

75. A notification to the shareholders on calling of the Shareholders' General Meeting shall be sent by a registered letter or delivered against personal signature. The notification about the annual Shareholders' General Meeting shall be sent not later than 30 days prior to holding of the Shareholders' General Meeting, and about the extraordinary one – not later than 10 days prior thereto.

The notification shall contain: the Bank's name and the place of location, date, time and place (specifying the address) and a format of holding the Shareholders' General Meeting; time of commencement of registration of shareholders and place of registration; its agenda; authority of the Bank or any other person calling the Shareholders' General Meeting, the grounds for calling the meeting (in case of calling and holding the extraordinary Shareholders' General Meeting); the procedure of familiarization of entities and persons who have a right to participate in the Shareholders' General Meeting, with the information (documents), subject to submission during preparation for holding the Shareholders' General Meeting specifying the address, where they can learn such information; date of compilation of the list of persons entitled to participate in the

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

Shareholders' General Meeting; the order of registration of the persons authorized to participate in the Shareholders' General Meeting, as well as other information provided for by legislation, the Charter and the regulation on the Shareholders' General Meeting and (or) the decision to hold the Shareholders' General Meeting of the Bank.

76. The Shareholders' General Meeting shall be conducted in personal, in absentia and mixed forms.

77. If the Shareholders' General Meeting is hold in a personal or in a mixed form, as a rule the Chairman of the Board of Directors of the Bank acts as the Chairman of the Shareholders' General Meeting and in case of his absence at the Shareholders' General Meeting - Deputy Chairman of the Board of Directors or other person, elected by the persons participating in the Shareholders' General Meeting. The Chairman of the Shareholders' General Meeting (in case he/she is not the Chairman or Deputy Chairman of the Board of Directors) shall be elected for the term of the respective Shareholders' General Meeting.

The Chairman of the Shareholders' General Meeting has no right at his/her own discretion to delay discussion and resolution of the issues brought to consideration of the Shareholders' General Meeting.

If the Shareholders' General Meeting is performed in absentia or a mixed form, the polling bulletins shall be compiled and delivered by the secretary of the Shareholders' General Meeting . The polling bulletins shall be handed out against the signature or sent by a registered mail to the persons who have the right to participate in the Shareholders' General Meeting no later than 15 days prior to holding the Shareholders' General Meeting. While determining a quorum and counting the votes of the Shareholders' General Meeting, performed in absentia or a mixed form, only those votes of shareholders are taken into account that were represented by the polling bulletins sent by a registered mail or by a courier and received before the deadline for submission of the bulletins.

Confirmation of the quorum and counting of votes when making decisions at the Shareholders' General Meeting is carried out by the secretary of the Shareholders' General Meeting. The functions of the secretary of the meeting are performed by the secretary of the Board of Directors, unless otherwise established by the decision of the Shareholders' General Meeting.

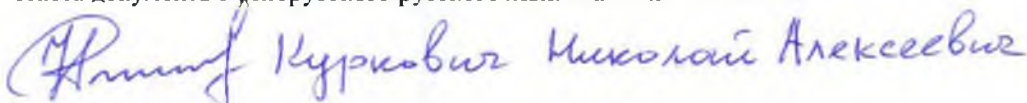
78. The Shareholders' General Meeting is eligible if participating shareholders (their representatives) jointly have over 50% of votes of the total number of votes held by shareholders. If the Shareholders' General Meeting is performed in absentia the Shareholders' General Meeting is eligible provided that the polling bulletins have been received from the shareholders jointly holding over 50% of the votes of the total number of votes held by shareholders. If the Shareholders' General Meeting is performed in a mixed form, the Shareholders' General Meeting is eligible subject to receiving the polling bulletins from the shareholders or presence of the shareholders jointly holding over 50% of the votes of the total number of votes held by shareholders.

In cases of absence of the quorum of the Shareholders' General Meeting, the annual Shareholders' General Meeting have to be called and the extraordinary one – might be recalled within the terms and with the quorum in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Belarus.

79. The voting at the Shareholders' General Meeting shall be made under the principle: one ordinary share – one vote.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

The decisions of the Shareholders' General Meeting shall be taken by a simple majority of votes (more than fifty percent) of the participants of the meeting, unless otherwise is expressly provided in the present Charter.

The decision on the conclusion of any large transaction involving property in the amount of 20-50% of the balance sheet value of the Bank's assets shall be taken by at least 2/3 of the votes, participating in the Shareholders' General Meeting.

The decisions on the conclusion of any material transaction involving assets or property in the amount over 50% of the balance sheet value of the Bank's assets, on the changes and (or) amendments to the Bank's Charter, on an increase or a decrease of the Bank's Authorized Capital, on a change in the quantity of the Bank's shares without a change in the Bank's Authorized Capital, Bank's reorganisation or liquidation, approval of the Bank's local legal acts in accordance with the legislation of the Republic of Belarus shall be taken by at least 3/4 of the votes, participating in the Shareholders' General Meeting.

The decision on the increase of the Bank's Authorized Capital by means of increase of the shares' nominal value at the expense of the shareholders' own funds shall be taken unanimously.

Decisions taken by the Shareholders' General Meeting shall be announced at the same meeting and brought to the attention of shareholders in the manner prescribed for notification of the Shareholders' General Meeting, no later than 10 days after the end date of the Shareholders' General Meeting.

80. The decisions of the Shareholders' General Meeting no later than five days after the date of its end shall be executed in the form of the minutes.

The minutes shall be kept and executed by the secretary of the Shareholders' General Meeting.

The minutes shall be kept directly during the Shareholders' General Meeting, executed in personal or in mixed form, and shall contain:

- name and address of the Bank;
- place, time and form of the Shareholders' General Meeting;
- surnames and names of the Chairman of the Shareholders' General Meeting, its secretary, members of the Counting Commission (if the Counting Commission is established);
- agenda;
- quantity of the present shareholders and of the votes belonging to them;
- issues, which have been put to vote, the totals of voting and the decisions made.


The minutes shall be accompanied with a registration list of members of the Shareholders' General Meeting with their signatures and (in case the meeting is held in a mixed form) – the polling bulletins, received from shareholders who are not present on the meeting.

The minutes of the Shareholders' General Meeting of the Bank, held in absentia, shall contain:

- name of the document;
- name and address of the Bank;
- the form of the Shareholders' General Meeting;
- closing date for receiving completed bulletins;
- information on the presence of a quorum (the number of votes of shareholders who provided bulletins);
- place and time of drawing up the minutes;

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

- agenda;
- the results of the voting on each of the issues of the agenda and the decisions made.

The minutes shall be accompanied by the polling bulletins obtained from the shareholders.

The minutes shall be signed (with the countersigning of each page of the minutes, including the decisions attached to the minutes) by the Chairman and the secretary of the Shareholders' General Meeting, as well as at least two members of the Counting Commission, if such a commission has been formed. The protocol, in addition to the indicated persons, by decision of the Shareholders' General Meeting, could be signed by other persons.

81. The minutes, prepared and signed, shall be brought to the Bank's documents.

Upon a written request of a shareholder, the secretary of the Shareholders' General Meeting prepares a certified extract from the minutes or a copy of the minutes and sends them to the respective shareholder.

Article 11. Board of Directors of the Bank

82. The Board of Directors is the body executing management of the activities of the Bank in the period between the Shareholders' General Meetings.

83. The Board of Directors has the competence over the following:

83.1. calling of the annual Shareholders' General Meeting and solving the issues, connected with its preparation and holding;

83.2. making decisions on the Bank's emissive securities, except for the issue of the Bank's shares;

83.3. approval of the decision on the issue of emissive securities, except for the issue of the Bank's shares;

83.4. making decisions on re-purchase of the Bank's securities issued, except for the decisions on re-purchase of the Bank's shares issued;

83.5. approval of the value of the Bank's property involved in a large transaction with particular interest of the Bank's affiliates, issue (distribution) of securities and in other cases stipulated by the legislation or the Bank's Charter the determination of the Bank's property value in case carrying out the transactions with such property requires the decision of the Shareholders' General Meeting or the Board of Directors;

83.6. determining the recommended amount of remunerations and reimbursements to the members of the Revision Commission for performing their duties, determining the amount of, procedure and condition for the payment of remunerations and (or) compensations to the Bank's employees determined by the legislation;

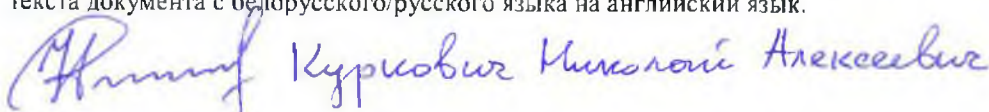
83.7. determination of the recommended dividends amount and the term of dividends payments;

83.8. utilisation of the Bank's funds, except for the cases when making such a decision is attributed directly to the competence of other Bank's bodies according to the legislation of the Republic of Belarus;

83.9. making a decision on the conclusion of a transaction (a series of related transactions) with particular interest of the Bank's affiliates, if the value of property involved into a transaction (a series of related transactions) is no more than 25% of the balance sheet value of the Bank's assets, except for transactions, which have the evidence of interest of the Bank's affiliates, but due

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

to the allowances, specified in the legislation on legal entities, might be carried out in the usual course without a decision of the management body, which has a competence to make a decision due to this sub-clause.

83.10. making a decision on the conclusion of a large transaction;

83.11. choice and approval of the external auditor and definition of material terms of the audit services agreement with it;

83.12. approval of the conditions of the agreement with the managing company (manager) and with the appraiser;

83.12¹. approval of an independent evaluation of non-monetary contributions to the authorized capital of the Bank on the basis of a conclusion on the appraisal or an expert opinion on the reliability of an internal appraisal of the value of non-monetary contributions;

83.13. approval of the Regulations on the Management Board of the Bank and other local regulatory legal acts of the Bank if the approval of the local legal act of the Bank is attributable to the competence of the Board of Directors in accordance with the legislation of the Republic of Belarus;

83.14. making a decision on the establishment of associations of legal entities, which are not legal entities, and on participation in such associations;

83.15. making a decision on establishment and closure of the Bank's branches and representative offices;

83.16. making a decision on establishment, reorganisation and liquidation of unitary enterprises and institutions by the Bank;

83.17. making a decision on establishment of other legal entities or investment into their capital;

83.18. election members of the Management Board of the Bank, early termination of their powers, except for cases when, in accordance with the legislation of the Republic of Belarus, the powers of members of the Management Board of the Bank, including the Chairman of the Management Board of the Bank, are terminated early without decision of the Board of Directors

83.19. appointment of the Chairman of the Management Board from the members of the Management Board;

83.20. determination of wages and salaries for members of the Management Board or the amount of remuneration for the services of the managing organization (manager);

83.21. making a decision on granting free (sponsor) support in accordance with the legislative acts;

83.22. establishing the Auditing Committee, Risk Committee and Remuneration Committee, determining the order of their work and their members, quantitative and personal structure;

83.23. approval of the Bank's strategic development plan, making changes and additions to the plan;

83.24. making decisions and performing other tasks in the sphere of corporate management, Risk Management and internal control, in the field of organizing a system of remuneration and compensation on issues referred by the legislation of the Republic of Belarus to the competence of the Board of Directors, specifically:

83.24.1. in the field of corporate management:

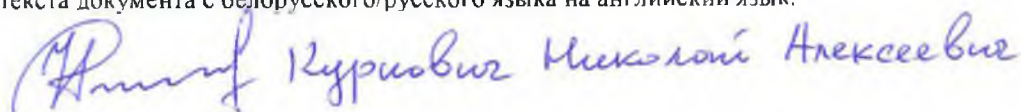
ensuring the organization of the corporate management system of the Bank;

supervision of work of the Management Board of the Bank, including through regular review of its goal implementation reports and development strategy of the Bank, decisions of the Board of Directors;

determination of corporate values and rules, including the principles of professional ethics;

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

ensuring the organization of the effective functioning of the Risk Management system, the internal control system and the system of remuneration and compensation;

ensuring compliance by the Bank in general and control over compliance by the Bank's Management Board of legislation, the Charter, local legal acts of the Bank;

determination of personnel policy, including the policy in the field of appointments and succession, and the labour motivation policy, including the payment of remunerations and compensations, consistent with the goals and development strategy of the Bank, its financial state and risk profile, correlated with the performance indicators of the bank and its employees, their impact on the Bank's risk profile;

determining the Bank's policy on conflicts of interest, taking measures to ensure transparency of the Bank's corporate management;

organization of transparent procedures formalized in local legal acts of the Bank for selection of candidates for the Board of Directors, the introduction of a newly elected member of the Board of Directors and the expulsion from the Board of Directors of its member (re-election of a member of the Board of Directors);

carrying out an annual self-assessment of the effectiveness of the activities of the Board of Directors, its members, as well as an internal assessment of the effectiveness of the activities of the Bank's Management Board and submission this information to the shareholders of the Bank;

establishment of qualifications and business reputation requirements in the selection of the head of the internal audit service, an official responsible for Risk Management in the bank and an official responsible for internal control in the bank, as well as the control over the compliance of officials with the above requirements on the basis of the information of the Management Board on the compliance of these persons with the qualification requirements and requirements to business reputation, submitted at least once a year;

monitoring of banking transactions with insiders and related persons without preferential treatment;

determination of corporate rules, control of efficiency of corporate governance practices in the Bank;

83.24.2. in the field of Risk Management organization:

ensuring a Risk Management system organization;

exclusion of conflict of interest and conditions for its occurrence in the process of Risk Management;

approval of local legal acts of the Bank, which define the Risk Management strategy of the Bank;

determination of tolerance to inherent risks in the Bank;

review of the year-end report on the results of the activities of the independent director of the risk committee;

approval of risk and capital management policy at the Bank;

83.24.3.in the field of internal control:

ensuring the organization of the internal control system;

ensuring the exclusion of a conflict of interest and the conditions for its occurrence in the process of internal control;

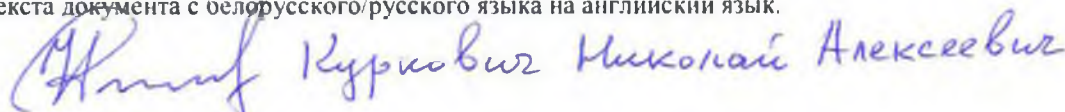
approval of a local legal act that defines the Bank's strategy in relation to the organization and implementation of internal control;

setting limits on transactions and other activities, decisions on which are made by the Bank's Management Board and (or) the Chairman of the Bank's Management Board;

regular review of the results of assessing the effectiveness of the internal control system, its compliance with the nature, scope and conditions of the Bank's activities, implementation of

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

instructions to the Bank's Management Board on the organization of internal control and implementation of measures to improve internal control effectiveness;

consideration of management reporting on the functioning of the internal control system;

consideration of the information of the Audit Committee on the results of control of the internal audit service;

taking measures to ensure timely elimination by the Bank's Management Board of violations of the legislation of the Republic of Belarus, abuses and shortcomings identified during controls (audits) of the internal audit service, the audit organization, the Audit Commission, the National Bank and other state (supervisory) bodies, as well as the implementation of the recommendations received;

making strategic decisions to improve the internal control system;

review of the report of the independent director of the Audit Committee on the results of the Audit Committee activity at the end of the reporting year.

83.24.4. in the field of organization of the system of remuneration and compensation:

ensuring the organization of the system of remuneration and compensation;

approval of local legal acts of the Bank that define the system of remuneration and compensation, the procedure for its application, the forms of remuneration used in the Bank and types of payments;

consideration of the information of the Remuneration Committee on the results of analysis and control, of the effectiveness of the remuneration and compensation system for making timely management decisions;

consideration of management reporting on the effectiveness of the system of remuneration and compensation;

determination of the conditions for the payment of remuneration and (or) compensation to the Chairman of the Management Board, his Deputies, Members of the Management Board, the Chief Accountant, other employees of the bank included in the list of employees who accept risks, as well as the official who is responsible for Risk Management in the Bank, the official responsible for internal control in the Bank, the head of the internal audit service, the head of the internal control service;

consideration of the report of the independent director heading the Remuneration Committee on the performance of the Remuneration Committee based on the results of the reporting year;

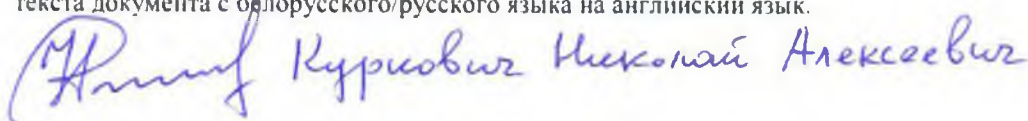
83.25. approval of the internal control unit work plan, approval of the estimate of expenses of the internal control unit, determination of remuneration conditions of the head and specialists of the internal control unit, of a person responsible for internal control in the Bank and a person responsible for Risk Management in the Bank, confirmation of responsibility of the Management Board to appoint and terminate the head of the internal audit unit, the person responsible for internal control in the Bank and the person responsible for risk management in the Bank, regular consideration of reporting acts received from the person responsible for internal control in the Bank, the person responsible for risk management in the Bank, the head of a special unit responsible for prevention of money laundering, financing of terrorist activity and proliferation of weapons of mass destruction, and of the internal audit unit of the Bank, as well as the approval of the reporting acts of the latter.

83.26. organisation of the fulfilment of decisions of the Shareholders' General Meeting;

83.27. submission of the proposals on changing the amount of the Authorized Capital to the Shareholders' General Meeting, changes and (or) amendments to the Charter of the Bank and other issues within the competence of the Shareholders' General Meeting;

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

83.28. submission of the proposals and opinions on the annual balance-sheet, report on profit and losses and a draft decision on distribution of the profit and procedure of covering the losses of the Bank to the Shareholders' General Meeting;

83.29. control over the activities of the Management Board of the Bank, without interference into their operative-administrative activities;

83.30. appointment of audits and checks of the Bank's operations;

83.31. making a decision to bring the Chairman of the Management Board of the Bank to property liability;

83.32. excluded;

83.33. settlement of disputes between the bodies of the Bank and its shareholders;

83.34. making a decision on debt restructuring under loan agreements, carried out by increasing the authorized capital of the borrower within the limits of its own sources of own assets with the transfer of shares (stakes in the authorized capital) to the ownership of the Bank, the transfer of shares (stakes in the authorized capital) by the participants of the borrowing organization into the ownership of the Bank, partial release by the Bank of the organization-borrower from the property obligation to repay debt under loan agreements and debt forgiveness in cases stipulated by legislation.

84. Excluded

85. The Board of Directors of the Bank consists of thirteen members.

The proposals to the Shareholders' General Meeting concerning the personal composition of the newly-elected Board of Directors, in accordance with the clause 74 of the present Charter shall include the shareholders (their representatives), holding the greatest number of the shares of the Bank and who have not declared their refusal to accept nomination. The Shareholders' General Meeting shall have the right to establish other conditions of election of shareholders (their representatives) into the members of the Board of Directors of the Bank. The shareholders (their representatives), who have gathered more than 50 percent of the votes of the members of the Shareholders' General Meeting and the majority of votes compared to the other candidates, included into the ballot paper, shall be considered elected as members of the Board of Directors (within the limits of the total number of the Board of Directors pointed above).

86. The Board of Directors shall include at least three independent directors.

87. The members of the Board of Directors cannot be included into the Revision Commission.

88. Authorities of all or any Board of Directors' members may be terminated ahead of schedule by the decision of the Shareholders' General Meeting after the consideration of this issue upon the proposal from any shareholder, who holds at least 5% of the voting shares of the Bank.

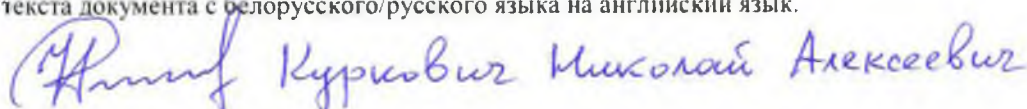
The powers of a member of the Board of Directors shall be terminated ahead of schedule by the decision of the Shareholders' General Meeting of the Bank in connection with the resignation of a member of the Board of Directors from the date of filing by him of an application for his withdrawal, death of a member of the Board of Directors, declaring him dead, declaring him incompetent or missing.

89. The Board of Directors shall elect the Chairman and Deputy Chairmen of the Board of Directors independently and shall determine the procedure of its work.

The Chairman of the Board of Directors and his/her deputies shall be elected for the whole term of the authority of the Board of Directors. The decision on such appointment or resignation

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

of the Chairman and Deputy Chairmen of the Board of Directors shall be approved by a simple majority of votes of the Board of Directors' members.

The Board of Directors shall have a right to confine itself to electing only the Chairman of the Board of Directors or the Chairman of the Board of Directors and a Deputy Chairman of the Board of Directors.

The Chairman of the Board of Directors (or a person substituting him/her) shall organize the work of the Board of Directors, including that he/she shall:

- call, conduct and chair the meetings of the Board of Directors, organize keeping of the minutes;
- organize the work of meetings of the Board of Directors;
- submit proposals and recommendations of the Board of Directors for consideration by the Shareholders' General Meeting and the Audit Commission of the Bank;
- submit to the Bank's shareholders for consideration at the Shareholders' General Meeting or in the period between meetings of shareholders the results of self-assessment of the performance of the Board of Directors, its members, as well as internal assessment of the performance of the Bank's Management Board;
- sign the minutes of the meeting of the Board of Directors;
- organize control over the execution of decisions of the Shareholders' General Meeting, ensures control over the execution of decisions of the Board of Directors.

A member of the Board of Directors, including its Chairman and Deputy Chairman of the Board of Directors, has the right to:

- receive any information concerning the Bank's activities in any branches and services of the Bank;
- receive remuneration for the implementation of their duties, in the event that the Shareholders' General Meeting makes such a decision;
- receive reimbursement of expenses related to holding meetings of the Board of Directors in accordance with the established norms at the expense of the Bank.

A member of the Board of Directors, including its Chairman and Deputy Chairman of the Board of Directors, must be guided in their activities by the legislation of the Republic of Belarus, the Charter of the Bank, decisions of the Shareholders' General Meeting of the Bank.

Members of the Board of Directors shall meet the requirements established by law in cases stipulated by the legislation of the Republic of Belarus.

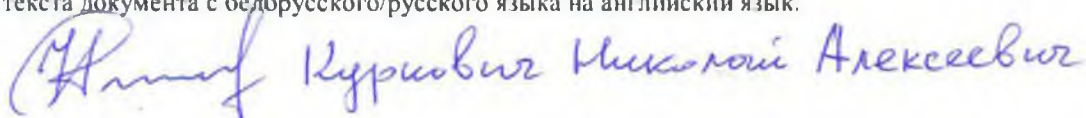
Members of the Board of Directors, including its Chairman and Deputy Chairman of the Board of Directors, shall be liable to the Bank for losses caused to the Bank by their guilty actions (inaction), if their guilt in causing such losses is duly proved and established by the court.

90. The Board of Directors of the Bank shall make its decisions at its meetings or by means of a survey. Participation in the meeting of the Board of Directors of its members is possible remotely using remote service systems.

91. The meetings shall be called by and the survey shall be agreed upon with the Chairman of the Board of Directors. Each member of the Board of Directors, a shareholder holding at least 10% of the voting shares, the Revision Commission, the Management Board of the Bank, Audit Organization have the right to demand from the Chairman of the Board of Directors of the Bank to call the meeting (conduct a survey) of the Board of Directors, having substantiated its necessity and specifying a form of decision-making (by means of a meeting or a survey). If the Chairman of the Board of Directors fails to fulfil the demand within 7 days, its initiator shall have the right to call the meeting (arrange for a survey) of the Board of Directors of the Bank by himself/herself.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

92. The right to include the issues into the agenda of the meeting of the Board of Directors of the Bank shall belong to any member of the Board of Directors of the Bank, the Revision Commission, and the Management Board as well as to the shareholders, holding jointly over 5 percent of the shares of the Bank.

93. Members of the Board of Directors are notified about the meeting of the Board of Directors at least 10 days before the date of its holding. The procedure for notification about a meeting of the Board of Directors and its agenda, methods for sending the meeting materials to members of the Board of Directors are determined by the Regulation on the Board of Directors.

94. The decisions of the Board of Directors can be made if all the members of the Board of Directors are noticed about the meeting in compliance with the deadlines stipulated by the Charter of the Bank, the procedure and method of notice sending established by the Regulations on the Board of Directors.

The Board of Directors is authorized to make decisions if at least half of the number of its elected members are present.

A member of the Board of Directors is not entitled to transfer his powers, including the right to vote, to another person, including another member of the Board of Directors.

95. A survey of the Board of Directors' members shall be treated as successful if the survey lists with the attached survey materials have been sent to all members of the Board of Directors at least 10 days prior to the date and the lists completed have been received from at least not less than half of the elected Board members. The technical aspects of the organization of the survey of the Board of Directors' members are determined by Regulation on the Board of Directors.

96. A decision at the meeting of the Board of Directors of the Bank shall be made by public voting, and in case of survey – by personal survey lists.

Each member of the Board of Directors at the meeting and in case of conducting a survey of the Board of Directors has one vote.

Unless otherwise provided by law and (or) the Charter of the Bank, decision at a meeting of the Board of Directors of the Bank is considered adopted if a simple majority of the members of the Board of Directors participating in the meeting voted for it. If the votes are equally divided, the casting vote belongs to the Chairman of the Board of Directors. A decision on any large transaction shall be made unanimously by all members of the Board of Directors.

The decision on a transaction in which affiliates are interested is taken by a simple majority of votes of all members of the Board of Directors who are not interested in making this transaction - independent directors. An independent director is a member of the Board of Directors who, regardless of the status of a member of the Board of Directors, is not an affiliate of the Bank in accordance with the legislation.

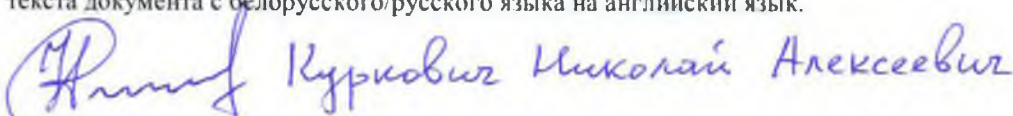
97. Decisions made by the Board of Directors shall be fixed in the minutes, which shall be drawn up no later than 3 days after the date of the end of the Board of Directors meeting or counting of votes. The procedure of registration and storage of the minutes of the Board of Directors shall be determined by the Regulation on the Board of Directors of the Bank.

98. The decisions of the Board of Directors, made within the limits of its authorities, shall be obligatory for the officials of the Bank.

The Management Board of the Bank shall not be liable for the decisions made by the Board of Directors of the Bank.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

99. The members of the Board of Directors have the right to request from the Management Board of the Bank submission of any information related to the activities of the Bank and bear liability for disclosure of confidential information in accordance with the legislation of the Republic of Belarus.

100. The members of the Board of Directors may be paid out the reward and (or) reimbursed at the rate and on the conditions established by the Shareholders' General Meeting for performing their duties.

Article 12. Management Board of the Bank

101. The Management Board of the Bank shall be the permanently acting executive body of the Bank.

102. The Management Board of the Bank shall:

102.1. execute the current management of the activities of the Bank, ensure performance of the decisions of the Shareholders' General Meeting and the Board of Directors of the Bank;

102.2. approve the current plans of the Bank;

102.3. solve the issues of selection, training and placement of the employees;

102.4. determine conditions and the order of payroll to the Bank's employees;

102.5. set the interest rates on operations of the Bank as well as the rate of commissions for the services rendered by the Bank, if this authority is not transferred in accordance with the established procedure to the collegial bodies of the Bank

102.6. consider and approve local legal acts covering the current activities of the Bank, except for the acts approval of which refers to the competence of the Shareholders' General Meeting and the Board of Directors.

102.7. approve the charters of the unitary enterprises established by the Bank, changes and (or) amendments to such charters;

102.8. set the procedure of control over the utilization of the funds;

102.9. consider proposals, directions and recommendations of the Board of Directors of the Bank, the Shareholders' General Meeting, the National Bank of the Republic of Belarus and government bodies, takes measures to respond appropriately to their proposals, instructions and recommendations and informs those concerned about these measures;

102.10. execute the organizational and legal support of the Shareholders' General Meeting and the meetings of the Board of Directors;

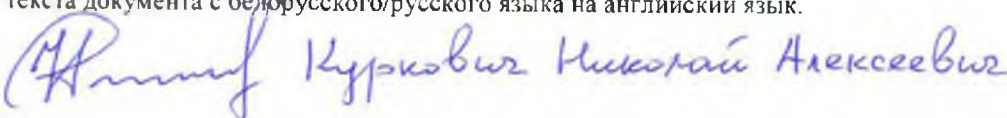
102.11. organize the risk management system and internal control system, maintain their functioning, and maintain functioning of the corporate management system within the limits and with the methods stipulated by local regulatory legal acts in accordance with the legislation of the Republic of Belarus;

102.12. take measures to eliminate conflict of interests and conditions of occurrence thereof, as well as to manage conflicts of interest;

102.13. inform the Board of Directors and (or) the committees established by the Board of Directors of detected violations of the legislation, decisions of the National Bank of the Republic of Belarus on application of the supervisory response rules in relation to the Bank, local acts of the Bank, which may affect the efficiency of corporate governance or the financial reliability of the Bank;

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

102.14. organize the timely elimination of violations of the legislation of the Republic of Belarus, abuses and shortcomings identified during the audits of the Audit Commission, audits of the internal audit service, the audit organization, the National Bank of the Republic of Belarus and other state (supervisory) bodies, as well as the execution of the resulting recommendations:

102.15. provide at least once a year to the Board of Directors information on compliance with the established qualification requirements and requirements for business reputation of the head of the internal audit service, the official responsible for Risk Management in the Bank, and the official responsible for internal control in the Bank based on the assessment;

102.16. consider and organize the solution of other issues of the Bank's activities that are not within the competence of the Shareholders' General Meeting and the Board of Directors of the Bank.

For optimization of particular and most important directions of the Bank's activity, the Management Board of the Bank has the right to establish committees and commissions with inclusion into their composition of employees from various departments of the Bank. The regulations on such committees and commissions shall be approved by the Management Board of the Bank.

103. The Management Board of the Bank has no right to make decisions, which are obligatory for the Shareholders' General Meeting, the Board of Directors as well as for individual shareholders of the Bank or members of the Board of Directors, if these decisions do not concern fulfilment by these persons of their labour duties in relation to the Bank.

104. The Management Board including the Chairman of the Management Board shall be elected in the number of 7 persons by the Board of Directors. Personal composition of the Management Board shall be determined by the Board of Directors. The acting Chairman of the Management Board submits proposals for candidates to become members of the Management Board.

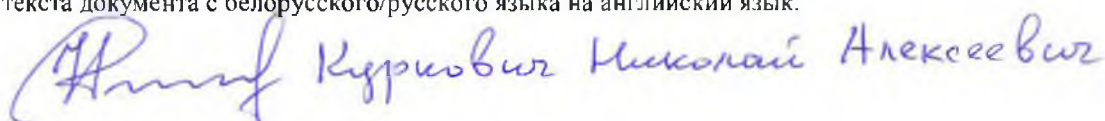
The term of authorities, rights and obligations of the members of the Management Board including the Chairman of the Management Board are determined in accordance with the legislation of the Republic of Belarus, the present Charter and the employment agreements concluded with each member of the Management Board. The contract on behalf of the Bank is signed by the Chairman of the Board of Directors of the Bank or a member of the Board of Directors authorized by the Board of Directors. The members of the Management Board of the Bank cannot hold positions in other commercial organizations, main business of which includes banking and (or) financial activities, and (or) which are insiders of the Bank.

Members of the Management Board shall be liable to the Bank for any losses caused to the Bank by their guilty actions (or inaction), if their guilt in causing such losses is duly proved and established by the court.

The decision on early termination of the powers of a member of the Management Board is made by the Board of Directors, including in the case of submission of a relevant application by a member of the Management Board. Early termination of powers of a member of the Management Board does not entail termination of the employment agreement (contract) and his dismissal from the relevant position held in the Bank, with the exception of the Chairman of the Management Board.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

105. The authorities of the members of the Management Board shall be determined by their employment agreements, powers of attorney and local legal acts of the Bank. The current tasks of the members of the Management Board shall be defined by the Chairman of the Management Board directly or at the meetings of the Management Board. Members of the Management Board are subject to the specifics of labor regulation established by labor legislation for the head of the organization.

106. The Management Board shall make decisions at its meeting. The meetings of the Management Board shall be called by the Chairman of the Management Board as may be required, but at least once a month. The Management Board shall be competent to make decisions, if at least 50% of its members are present.

A decision of the Management Board shall be taken by voting. Each member of the Management Board shall have one vote at the meeting of the Management Board. A decision shall be made at the meeting of the Management Board by a simple majority of votes of the members of the Management Board participating in the meeting. In case of equality of the votes, the decision shall be considered adopted, if it has been supported by the Chairman of the Management Board.

The decisions, made by the Management Board, shall be stated in the minutes. The minutes shall be signed by the Chairman of the Management Board and all the members of the Management Board participating in the meeting. In case of disagreement of a member of the Management Board with the decision made, he/she shall be obliged to sign the minutes but shall have the right to attach to it his or her differing opinion expressed in writing.

107. The head of the Management Board and of the Bank as a whole is the Chairman of the Management Board, who bears personal responsibility for performance of the functions appointed to the Management Board and for the work of the Bank's employees. The Chairman of the Management Board shall be appointed by the Board of Directors of the Bank from the members of the Management Board.

108. The Chairman of the Management Board shall:

108.1. act on behalf of the Bank without any power of attorney and represent it in relationships with all legal entities and individuals;

108.2. organize the work of the Management Board;

108.3. ensure performance of the decisions of the Shareholders' General Meetings, the Board of Directors and the Management Board of the Bank;

108.4. bear responsibility for the activities of the Bank;

108.5. represent the interests of the Bank at the National Bank of the Republic of Belarus and other state bodies, in relationship with all the organisations, officials and citizens;

108.6. dispose of the property and other assets of the Bank, taking into consideration the requirements of the legislation of the Republic of Belarus and the present Charter;

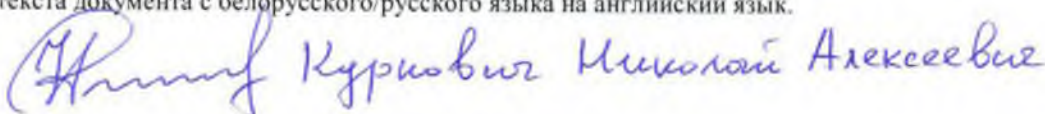
108.7. conclude deals as well as conclude employment agreements (contracts), and issue powers of attorney, fulfilling the requirements set forth in the laws of the Republic of Belarus and this Charter in relation to large transactions and transactions where there is a particular interest of the Bank's affiliates in conducting such transaction;

108.8. open correspondent and other accounts;

108.9. approve the staffing table;

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

108.10. issue orders and instructions, give directions, obligatory for all the employees of the Bank;

108.11. form working groups for the optimisation of particular directions of the Bank's activity and their composition;

108.12. distribute duties among his/her deputies, officials, heads of departments, approve regulations on particular departments of the Bank and job descriptions for particular categories of managers;

108.13. apply measures of disciplinary punishment and personal stimulation in respect to the employees of the Bank.

108.14. determine the procedures of documentation management;

108.15 review the work plan of the internal audit service, review information on the results of the audits conducted by the internal audit service, the status of the internal control system, and the legality and effectiveness of the Bank's activities; determines measures to ensure the prompt implementation of the recommendations and observations of the internal audit service, external auditors, the National Bank of the Republic of Belarus and other State supervisory bodies.

108¹. In the event of dismissal (dismissal, transfer) or temporary absence of the Chairman of the Board, the Board of Directors of the Bank may entrust the fulfilment of the duties of the Chairman of the Board to persons who have passed the assessment of compliance with the requirements for the relevant position, or to the Deputy Chairman of the Board for a period of not more than one year.

109. Deputy Chairmen of the Management Board, Members of the Management Board and other officials shall conduct management and control over the particular directions of the Bank's activity and Bank's departments in accordance with the authorities determined by the Chairman of the Management Board.

Within their competence Deputy Chairmen, Members of the Management Board, other officials shall exercise some of their authorities in accordance with the authorities delegated to them by the Chairman of the Management Board.

Deputy Chairmen shall act on the basis of powers of attorney issued with the signature of the Chairman of the Management Board and may issue powers of attorney.

Article 13. Revision Commission of the Bank

110. The internal control over financial and operational activities of the Bank, its branches and representative offices shall be carried out by the Revision Commission in accordance with the legislation of the Republic of Belarus and local legal acts of the Bank.

The competence of the Revision Commission includes carrying out audit of all or several directions of the Bank's activity or inspections of one or several interrelated directions or for a determined period of this activity carried out by the Bank.

111. The Revision Commission shall be elected annually by the Shareholders' General Meeting in the number of three persons. The members of the Board of Directors, the Management Board as well as other persons occupying any official posts in the Bank, cannot be the members of the Revision Commission.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.



The Revision Commission shall independently elect its Chairman from among the members of the Revision Commission, define its regulations and methods of work. The Chairman of the Revision Commission shall be elected before the end of the Shareholder's General Meeting during which the Revision Commission is elected. The first meeting of the Revision Commission before the election of the Chairman of the Revision Commission shall be headed by the Chairman of the Shareholder's General Meeting.

Chairman of the Revision Commission organizes the activity of the Revision Commission, also calls and holds the meetings of the Revision Commission and presides over these meetings, prepares the plan of its work, manages the Revision Commission revisions and audits, distributes duties among the members of the Revision Commission, ensures the drawing up of a conclusion on the results of the revision or audit, signs the minutes of meetings, reports and other documents of the Revision Commission, resolves other issues provided for by the regulation on Revision Commission of the Bank.

112. The Revision Commission shall check the compliance by the Bank with the legislative and other acts, which regulate the activity of commercial banks, the procedures of accounting, banking internal control, lending, settlement and other transactions carried out by the Bank during the year (with entire or random inspection of documents), state of cash department and property.

The Revision Commission carries out an annual audit of the results of financial and operational activities of the Bank for the reporting year. This audit is called planned. All other inspections and audits are unplanned.

Unplanned audits and inspections may be carried out in order specified in the legislation of the Republic of Belarus in the following cases:

- by the initiative of the Revision Commission;
- by the decision of the Shareholder's General Meeting or the Board of Directors;
- by the request of shareholders holding jointly over 10 percent of the Bank's shares in cases specified by the legislation of the Republic of Belarus.

The Revision Commission shall direct the reports on the results of audits and inspections to the Bank managing authorities. The Revision Commission shall form the conclusion on the annual report, accounting (financial) statements. The Shareholders' General Meeting has no right to approve the annual report, accounting (financial) statements without the conclusion of the Revision Commission.

The Revision Commission shall be accountable directly to the Shareholders' General Meeting.

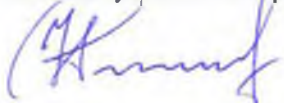
113. The members of the Revision Commission shall have the right to attend the meetings of the Management Board with a deliberative vote.

114. Annual planned audit shall be started within such a term that allows the Revision Commission to carry out an audit within 30-day term and submit its report with the results of annual audit to the Board of Directors of the Bank at least 20 days prior to the annual Shareholders' General Meeting.

Unplanned audits and inspections conducted by the Revision Commission's own initiative shall be started within the terms appointed by the Revision Commission, and their duration should not exceed 30 days.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

Unplanned audits and inspections carried out by the decision of the Board of Directors or Shareholders' General Meeting shall be started no later than the date appointed by the respective management body, and carried out within the period appointed by this body, but not exceeding 30 days.

Unplanned audits and inspections carried out upon the request of the Bank's shareholders shall be started no later than 30 days after receiving such request, and their duration should not exceed 30 days.

115. Excluded.

116. The Revision Commission shall be obliged to demand calling of an extraordinary Shareholders' General Meeting, in case the decision regarding the facts detected by it may be made only by the Shareholders' General Meeting.

117. The issues brought to the Board of Directors by the Revision Commission shall be considered within a two-week period.

118. The reports of the Revision Commission of the Bank must be signed by the members of the Revision Commission who conducted the audit or inspection. In case of disagreement with the conclusion of the Revision Commission or with its separate conclusions and proposals, any member of the Revision Commission has the right to express his point of view on the disagreements that have arisen.

119. Members of the Revision Commission of the Bank during the period of performance of their duties, by decision of the Shareholders' General Meeting and in the amounts determined by it, may be paid remuneration and (or) reimbursed for expenses related to the performance of these duties by them.

120. The members of the Revision Commission shall bear liability for diligent fulfilment of duties entrusted to them according to the procedure appointed by the current legislation of the Republic of Belarus and the present Charter.

Members of the Revision Commission shall bear liability to the Bank for the losses caused to the Bank by their harmful actions (or inaction), if their guilt in causing such losses is duly proved and established by the court.

121. The authorities of a member of the Revision Commission may be terminated earlier by the decision of the Shareholders' General Meeting.

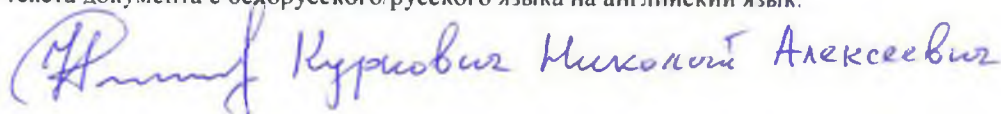
Article 13'. Internal Control, Risk Management and Audit in the Bank

122. In accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Belarus the Bank shall organize the system of internal control.

The system of internal control shall be the aggregation of internal control, internal audit, organisational structure, local legal acts of the Bank, which define strategy, policy, methods and

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.



procedures of internal control as well as authorities and liabilities of management bodies of the Bank and its officials.

Internal control system includes the directions, defined by the local legal acts of the Bank in accordance with the legislation of the Republic of Belarus.

According to the legislation of the Republic of Belarus the following subdivisions shall be established and operate in the Bank:

- independent special division responsible for organizing the procedure for prevention of money laundering and terrorism financing;
- constantly operating independent unit carrying out internal control.

123. Internal audit unit is an independent unit of the Bank supervised directly by the Chairman of the Bank and established in order to perform independent control and objective assessment of the Bank's activity, including system of internal control, risk management system, assessment of the efficiency of business processes management.

Internal audit unit of the Bank shall operate on the basis of the present Charter and the Regulation on Internal audit unit of the Bank which is approved by the Board of Directors of the Bank.

124. An official responsible for the internal control in the Bank shall be the Bank's employee who meets the qualification requirements and requirements to the business reputation and is appointed by the head of the Bank with the approval of the Board of Directors.

An official responsible for the internal control in the Bank shall be subordinated directly to the head the Bank, coordinates and effects control over activity of the departments and (or) officials carrying out internal control in particular departments of the Bank and (or) in particular directions of activity. The status, professional duties, authorities and liabilities of the abovementioned official are regulated by local legal acts of the Bank.

124'. A person responsible for risk management in the Bank shall be the Bank's employee who meets qualification requirements and requirements to the business reputation and is appointed by the head of the Bank with the approval of the Board of Directors.

A person responsible for risk management in the Bank shall be subordinated directly to the head the Bank, coordinates and effects control over activity of the departments and (or) officials carrying out internal control in particular departments of the Bank and (or) in particular directions of activity. The status, professional duties, authorities and liabilities of the abovementioned official are regulated by local legal acts of the Bank.

125. The Bank shall employ an auditing organisation not connected by the proprietary interests with the Bank and its shareholders (external audit) in order to perform an audit of accounting (financial) statements and provide other audit services. The independent auditing organization confirms consistency of the annual report.

The external audit is carried out on the grounds of an agreement.

The Bank's management bodies shall take timely measures to eliminate breaches discovered in the course of audit.

The auditors' report shall be brought to consideration of the annual Shareholders' General Meeting.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

The auditors' report on the results of the annual audit shall be published in mass media according to the procedure established by the legislation of the Republic of Belarus.

Article 14. Accounting and Reporting by the Bank. Provision of Information to the National Bank. Disclosure of Information.

126. The Bank shall execute its accounting and reporting under the unified rules established by the legislation of the Republic of Belarus.

127. The Bank shall provide its annual report and other reporting materials to the extent and within the terms established by the legislation of the Republic of Belarus to the National Bank of the Republic of Belarus as well as the Republican Governmental Authority of the Republic of Belarus authorized to regulate the securities market in accordance with the current rules of data disclosure by the securities market participants.

The Bank and its executive body bear liability stipulated by the legislation, for organization, conditions and reliability of accounting and reporting in the Bank, the timely submission of accounting (financial), statistical and other statements to the relevant governmental bodies (organizations).

128. The annual report shall be approved by the Shareholders' General Meeting.

129. The Bank shall publish the statements on its activity and annual reports together with the auditors' report stating its consistency in the printed mass media defined by the National Bank, as well as release in other ways defined by the legislation of the Republic of Belarus to the extent, in form and within the period defined by the National Bank.

Upon a written request of any shareholder the Bank within a seven-day period shall provide him/her with any information on the activity of the Bank, accounting data and other documentation, except for the information and documentation, which comprises the banking secrecy in accordance with the legislation of the Republic of Belarus.

130. The Bank shall inform the National Bank about particular facts concerning the Bank's activity to the extent, according to the procedures, within the period and using the methods, established by the legislation of the Republic of Belarus and by the National Bank of the Republic of Belarus.

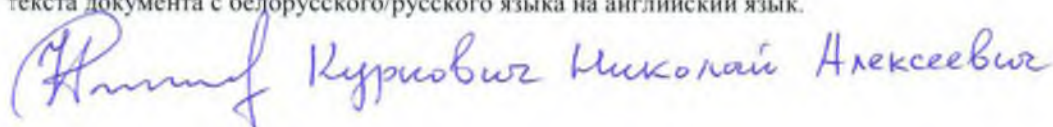
The Bank shall ensure provision of the information to other concerned parties, including potential investors, to the extent and according to the procedures established by the legislation of the Republic of Belarus on securities, investors' rights protection and disclosure of information by joint stock companies.

The Bank shall disclose the information about its activity by publishing it by means established by the legislation of the Republic of Belarus, to the extent and in accordance with the procedures established by the National Bank.

131. The Bank's officials shall be liable in accordance with the legislation of the Republic of Belarus for the timeliness, completeness and accuracy of the provided and disclosed information.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

132. The financial year shall start on January 1 and shall be closed on December 31.

Article 15. Labour Relationships and Regulation thereof

133. The labour relations with the Bank's employees shall be conducted on the grounds of employment agreements (contracts) in accordance with the current legislation of the Republic of Belarus.

134. The Chairman of the Management Board and other persons, authorized by the Chairman, shall conclude employment agreements (contracts) with the Bank's employees, shall conclude independent-work contracts, and shall establish labour relations with citizens in other forms, which are not forbidden by the legislation of the Republic of Belarus.

135. The labour collective of the Bank shall be made up by all the persons, participating with their labour in the Bank's activity on the grounds of contracts, employment contracts and agreements.

136. The labour relations of the Bank with its employees shall be regulated by the legislation of the Republic of Belarus and by the local legal acts of the Bank. When entering employment the Bank's employees shall undertake in writing not to disclose the confidential information.

137. The Bank shall guarantee the rights of its employees for normal working conditions and labour safety, social protection as well as provide its employees with all the privileges, guarantees and compensations in accordance with the collective agreement, but not worse than those established by the current legislation of the Republic of Belarus.

138. The salary and material incentives of the Bank's employees, other social payments shall be made according to the procedure and in the amounts established by the current legislation of the Republic of Belarus and local legal acts of the Bank.

139. The members of the labour collective of the Bank shall execute their right to protect their interests through the labour unions and other bodies established in accordance with the established procedures as well as through judicial proceedings.

Articles 16. Termination of the Bank

140. The Bank's activity shall be terminated by the decision of the Shareholder's General Meeting and in cases stipulated by the legislation of the Republic of Belarus - by the decision of other authority, by means of reorganisation or liquidation.

141. The Bank's reorganisation may be carried out in the form of transformation, merger, consolidation, demerger or split-off.

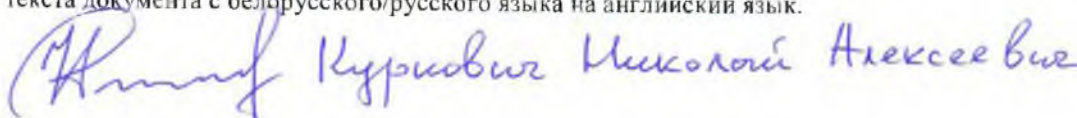
The Bank's transformation can be carried out by changing of a legal organizational form of the Bank. The Bank can be transformed into a non-banking credit and financial organisation in cases stipulated by the legislation of the Republic of Belarus.

The Bank can merge only with another bank.

The Bank can be consolidated only to another bank.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

Reorganization of the Bank by means of a demerger or a split-off is allowed only if the authorized capital of the bank(s) established in the result thereof remains not less than the minimum authorized capital required by the legislation of the Republic of Belarus.

142. The Bank can be liquidated by the decision of the Shareholder's General Meeting in the following cases:

- 142.1. loss-making activity for three consecutive years;
- 142.2. achievement of negative evaluation of net assets of the Bank;

142¹. The Bank shall be considered liquidated as of the date of the National Bank's decision on making a respective entry into the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs on its exclusion from this register.

Article 17. Changes and Amendments to the Charter

143. All the changes and amendments to the present Charter are subject to the state registration by the National Bank of the Republic of Belarus. The changes and amendments to the present Charter shall be considered adopted and come into force for the third parties from the date of their state registration by the National Bank.

The application for state registration of amendments and (or) additions, amendments and (or) additions to the Charter, the new edition of the Charter as well as all other documents required for state registration of amendments and (or) additions to the Charter shall be signed by the Chairman of the Management Board or his deputy.

144. Excluded

The Bank has no branches.

Chairman of the Management Board
of Belgazprombank

[signed, sealed]

I.O.Potapova

Deputy Head of the Registration and Licensing Department
[Signed] [A.G.Bystrov]

[Round seal of the National Bank of the Republic of Belarus
National Bank of the Republic of Belarus, Main Directorate of the Secretariat/

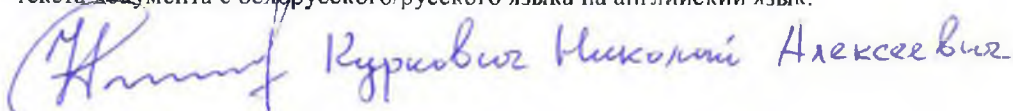
The present Charter is tied, numbered and sealed on 37 sheets.

Chairman of the Management Board
[Signed, sealed] I.O.Potapova

[Round seal with the Emblem of the Bank:]
Belarusian-Russian Belgazprombank Joint Stock, City of Minsk, Republic of Belarus

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

City of Minsk, Republic of Belarus. The twenty-first of April two thousand and twenty three.

I, Laskevich Irina Vasil'yevna, Notary of Minsk City Notarial District (license No 4 issued by the Ministry of Justice of the Republic of Belarus on March 27, 2014), hereby certify the authenticity of this copy with the original document and in the latter no erasures, postscripts, crossed-out words and other unconditioned corrections or peculiarities have been found.

Filed into the Register under No. 1-451

Notary Tariff in the amount of 44 roubles 40 kopecks is levied

Notary [Signed]

The present Charter is tied, numbered and sealed on thirty eight sheets

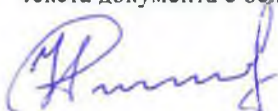
Notary [Signed]

[Round seal with State Emblem of Belarus:]

Republic of Belarus Minsk City Notarial District LASKEVICH IRINA VASIL'YEVNA.

I, Translator Nikolai Alekseevich Kurkovich, hereby certify the authenticity of the translation of the document text from Belarusian/Russian into English.

Я, переводчик Куркович Николай Алексеевич, подтверждаю достоверность совершенного мной перевода текста документа с белорусского/русского языка на английский язык.

 Куркович Николай Алексеевич

Город Минск, Республика Беларусь. Двадцать шестое апреля две тысячи двадцать третьего года.

Я, Ласкевич Ирина Васильевна, нотариус Минского городского нотариального округа (свидетельство на осуществление нотариальной деятельности № 4, выданное Министерством юстиции Республики Беларусь 27 марта 2014 года), свидетельствую подлинность подписи известного мне переводчика Курковича Николая Алексеевича.

Зарегистрировано в реестре за № 1 - 471.

Взыскано нотариального тарифа 81 рубль 40 копеек.

Нотариус



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью на семидесяти семи листах.

Нотариус

