

Национальный банк Республики Беларусь  
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрационный номер 804000240

14.06.2022 И.В. Машнина Е.М.  
(дата) (подпись) (фамилия, инициалы)

Утвержден  
Учредительным собранием  
06.03.2018 (Протокол № 2)  
(с изменениями и дополнениями,  
утвержденными Общим  
собранием акционеров  
26.03.2019 (Протокол № 1),  
с изменениями и дополнениями,  
утвержденными Общим  
собранием акционеров  
20.03.2020 (Протокол № 1),  
с изменениями и дополнениями,  
утвержденными Общим  
собранием акционеров  
25.03.2021 (Протокол № 1)  
с изменениями, утвержденными  
Общим собранием акционеров  
28.03.2022 (Протокол № 2)

#### УСТАВ

Открытого акционерного общества  
«Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп»  
(ОАО «НКФО «Белинкасгруп»)

#### СТАТУТ

Адкрытага акцыянернага таварыства  
«Нябанкаўская крэдытна-фінансавая арганізацыя «Белінкасгруп»  
(ААТ «НКФА «Белінкасгруп»)

## СОДЕРЖАНИЕ

СТАТЬЯ 1. Общие положения .....	3
СТАТЬЯ 2. Статус НКФО .....	4
СТАТЬЯ 3. Цели, банковские операции и иная деятельность, осуществляемая НКФО .....	5
СТАТЬЯ 4. Структура НКФО .....	7
СТАТЬЯ 5. Уставный фонд НКФО .....	8
СТАТЬЯ 6. Акции НКФО .....	10
СТАТЬЯ 7. Права и обязанности акционеров НКФО .....	14
СТАТЬЯ 8. Органы НКФО .....	16
СТАТЬЯ 9. Общее собрание акционеров .....	18
СТАТЬЯ 10. Наблюдательный совет .....	28
СТАТЬЯ 11. Правление .....	40
СТАТЬЯ 12. Председатель Правления .....	44
СТАТЬЯ 13. Контроль финансовой и хозяйственной деятельности НКФО .....	46
СТАТЬЯ 14. Условия и порядок распределения прибыли и убытков НКФО .....	47
СТАТЬЯ 15. Аффилированные лица НКФО .....	49
СТАТЬЯ 16. Учет и отчетность НКФО .....	51
СТАТЬЯ 17. Реорганизация и ликвидация НКФО .....	53

## СТАТЬЯ 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп», в дальнейшем именуемое «НКФО», создано в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Гражданским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах» (далее - Закон Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»), иными актами законодательства Республики Беларусь.

1.2. Наименование НКФО:

на русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп»;

сокращенное: ОАО «НКФО «Белинкасгруп»,

на белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Нябанкаўская крэдытна-фінансавая арганізацыя «Белінкасгруп»;

сокращенное: ААТ «НКФА «Белінкасгруп»,

на английском языке:

полное: Open Joint stock Company «Non-banking Credit and Financial Organization «Belincasgroup»;

сокращенное: OJSC «NCFO «Belincasgroup».

1.3. НКФО имеет печати круглой формы, штампы и бланки со своим наименованием, товарный знак (знак обслуживания) и собственную символику (эмблему, логотип, значок и др.).

1.4. В собственности НКФО находятся:

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

имущество, внесенное акционерами НКФО в виде вкладов в порядке, установленном статьей 29<sup>1</sup> Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

имущество, приобретенное НКФО в процессе осуществления им предпринимательской деятельности;

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

имущество унитарных предприятий, учрежденных НКФО;

имущество, приобретенное НКФО по другим основаниям, допускаемым законодательством.

1.5. Место нахождения НКФО: Республика Беларусь, 220028, г. Минск, ул. Либава-Роменская, 23.

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

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

## СТАТЬЯ 2. Статус НКФО

2.1. НКФО входит в финансово-кредитную систему Республики Беларусь, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также настоящим Уставом.

2.2. НКФО является юридическим лицом со дня его государственной регистрации Национальным банком Республики Беларусь, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

НКФО является коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. НКФО имеет самостоятельный баланс.

2.3. НКФО является агентом по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей Национального банка Республики Беларусь. Порядок осуществления удаленного хранения наличных денежных и иных ценностей Национального банка Республики Беларусь, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций определяется Национальным банком Республики Беларусь и локальными правовыми актами НКФО.

2.4. НКФО отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. НКФО не несет ответственности по обязательствам акционеров, а акционеры не несут ответственности по обязательствам НКФО, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

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

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

2.6. НКФО вправе быть учредителем (участником) коммерческих и некоммерческих организаций на территории Республики Беларусь и за ее пределами с соблюдением законодательства Республики Беларусь, иностранного государства по месту нахождения организации, международных договоров Республики Беларусь.

2.7. В порядке, установленном законодательством Республики

Беларусь, НКФО может создавать филиалы и открывать представительства на территории Республики Беларусь и за ее пределами с соблюдением законодательства иностранного государства по месту нахождения филиала, представительства и международных договоров Республики Беларусь.

2.8. Органами управления НКФО являются Общее собрание акционеров НКФО, Наблюдательный совет НКФО, Правление НКФО.

Наблюдательный совет НКФО подотчетен Общему собранию акционеров НКФО.

Правление НКФО (коллегиальный исполнительный орган НКФО) подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету НКФО, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета НКФО.

### СТАТЬЯ 3. Цели, банковские операции и иная деятельность, осуществляемая НКФО

3.1. Основной целью деятельности НКФО является извлечение прибыли при осуществлении банковской и иной деятельности в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

3.2. Основными задачами НКФО являются:

оказание содействия Национальному банку Республики Беларусь в обеспечении наличного денежного обращения и удовлетворение потребностей банковской системы Республики Беларусь, субъектов хозяйствования в услугах инкассации, перевозки и хранения наличных денежных средств и иных ценностей, кассовых операциях;

организация логистической системы перевозки ценностей при оказании услуг инкассации, перевозки наличных денежных средств и иных ценностей, обеспечивающей эффективное управление ресурсами с применением передовых технологий и автоматизации процессов, техническую и информационную безопасность, сохранность ценностей;

участие в совершенствовании рыночной системы ценообразования при оказании услуг инкассации, перевозки и хранения наличных денежных средств и иных ценностей, осуществлении кассовых операций с соблюдением принципов добросовестной конкуренции и обеспечением рентабельности оказываемых услуг.

3.3. Для реализации целей и решения задач, определенных настоящим Уставом, в соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности НКФО осуществляются следующие банковские операции:

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

валютно-обменные операции;

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

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;

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.);

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь; выдача банковских гарантий.

Для решения задачи, предусмотренной абзацем вторым пункта 3.2. статьи 3 настоящего Устава НКФО осуществляет:

доставку наличных денежных средств и иных ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, не имеющих счета в НКФО;

перевозку наличных денежных средств и иных ценностей между структурными подразделениями клиентов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Являясь агентом по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей Национального банка Республики Беларусь, НКФО осуществляет на договорной основе удаленное хранение наличных денежных средств и иных ценностей Национального банка Республики Беларусь с возможностью распоряжения ими по поручению Национального банка Республики Беларусь о вскрытии упаковок с наличными денежными средствами и иными ценностями, их пересчете, формировании и упаковке, перевозке между Национальным банком Республики Беларусь и банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

НКФО вправе осуществлять на договорной основе удаленное хранение наличных денежных средств и иных ценностей банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с возможностью распоряжения ими по поручению банков и небанковских кредитно-финансовых организаций о вскрытии упаковок с наличными денежными средствами и иными ценностями, их пересчете, формировании и упаковке, перевозке между Национальным банком Республики Беларусь, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, а также структурными подразделениями банков, небанковских кредитно-финансовых организаций или их доставке клиентам банков, небанковских кредитно-финансовых организаций.

Помимо банковских операций, указанных в части первой настоящего пункта, НКФО вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

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

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

консультационные и информационные услуги;

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

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

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

услуги по мониторингу работоспособности, техническому обслуживанию и ремонту платежно-справочных терминалов, банкоматов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

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.

НКФО может осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательными актами Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).

## СТАТЬЯ 4. Структура НКФО

4.1. НКФО состоит из Центрального аппарата и структурных подразделений (региональных управлений). В зависимости от экономической целесообразности НКФО может создавать другие структурные подразделения в установленном законодательством порядке.

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

НКФО в рамках своих лицензионных полномочий обязано обеспечивать наличие технических возможностей (в том числе структурных подразделений), соответствующих установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления соответствующих банковских операций, нормативным требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения банковских операций.

НКФО уведомляет Национальный банк Республики Беларусь о создании, изменении места нахождения и закрытии структурных

подразделений в порядке и сроки, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

4.2. Руководители региональных управлений НКФО назначаются Председателем Правления НКФО и действуют на основании доверенностей, выданных им от имени НКФО, подписанных Председателем Правления (лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления) НКФО и скрепленных печатью НКФО. Руководители региональных управлений НКФО должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

4.3. Руководитель регионального управления вправе выдавать в соответствии с частью первой пункта 5 статьи 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь доверенности от имени НКФО, работникам регионального управления, в рамках полномочий, указанных в локальных правовых актах НКФО.

В период отсутствия руководителя регионального управления НКФО доверенности от имени НКФО вправе выдавать лицо, исполняющее обязанности руководителя регионального управления НКФО в рамках полномочий, указанных в локальных правовых актах НКФО.

Руководитель регионального управления (лицо, исполняющее обязанности руководителя регионального управления) вправе выдавать от имени НКФО работникам службы инкассации регионального управления доверенности на перевозку ценностей и на получение товарно-материальных ценностей, а иным работникам регионального управления – на получение товарно-материальных ценностей в порядке, предусмотренном законодательством.

## СТАТЬЯ 5. Уставный фонд НКФО

5.1. Размер уставного фонда НКФО составляет 121 001 900,00 (сто двадцать один миллион одна тысяча девятьсот белорусских рублей, 00 копеек). Размер неденежной части уставного фонда составляет 78 973 383,71 (семьдесят восемь миллионов девятьсот семьдесят три тысячи триста семьдесят три белорусских рубля, 71 копейка).

Уставный фонд НКФО разделен на 1 210 019 (один миллион двести десять тысяч девятнадцать) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 100 (сто) белорусских рублей каждая.

Вклады в уставный фонд НКФО вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров НКФО.

5.2. Уставный фонд НКФО объявляется в белорусских рублях и формируется в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом. Для формирования уставного фонда НКФО могут быть использованы только собственные средства учредителей.

5.3. Вклады в уставный фонд НКФО могут быть внесены в денежной и неденежной форме. Оценка стоимости неденежных вкладов в уставный



фонд НКФО утверждается Общим собранием акционеров. Независимо от формы вклада в уставный фонд номинальная стоимость акций НКФО выражается в белорусских рублях.

5.4. Денежные вклады в уставный фонд НКФО вносятся в белорусских рублях, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

5.5. Увеличение уставного фонда НКФО осуществляется путем эмиссии акций дополнительного выпуска либо увеличения номинальной стоимости акций. Увеличение уставного фонда НКФО допускается после полной его оплаты.

Увеличение уставного фонда НКФО осуществляется за счет собственных средств акционеров НКФО, иных лиц и (или) за счет источников собственных средств НКФО.

Увеличение уставного фонда НКФО путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется за счет собственного капитала, а при условии единогласного принятия такого решения всеми акционерами – за счет средств его акционеров.

Сумма, на которую увеличивается уставный фонд НКФО за счет собственного капитала, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов и суммой его уставного фонда и резервных фондов.

При увеличении уставного фонда НКФО путем эмиссии акций дополнительного выпуска Общим собранием акционеров утверждается решение об их выпуске, содержащее реквизиты и сведения, установленные законодательством о ценных бумагах.

При увеличении уставного фонда НКФО путем эмиссии акций дополнительного выпуска за счет ее собственного капитала акции этого выпуска размещаются, если иное не предусмотрено законодательными актами, среди всех акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций той же категории и того же типа.

При увеличении уставного фонда НКФО путем эмиссии акций дополнительного выпуска уставный фонд увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных акций дополнительного выпуска. В случае размещения акций дополнительного выпуска, осуществляемого посредством проведения подписки на акции, результаты подписки утверждаются Общим собранием акционеров.

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

Уменьшение уставного фонда НКФО производится после письменного уведомления всех кредиторов в течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного фонда и его новом размере либо после публикации в вышеуказанный срок в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» с последующим опубликованием в приложении к указанному журналу соответствующего сообщения НКФО, при наличии

предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь.

НКФО вправе принять решение об изменении уставного фонда и в иных случаях в порядке, установленном законодательством.

## СТАТЬЯ 6. Акции НКФО

6.1. Акция является именной эмиссионной ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный фонд НКФО, эмитируемой на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющей определенный объем прав ее владельца.

Акции НКФО эмитируются в бездокументарной форме и подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.

НКФО эмитирует в обращение 1 210 019 (один миллион двести десять тысяч девятнадцать) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 100 (сто) белорусских рублей каждая.

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

Акция НКФО неделима, образование ее мелких частей не допускается. В случаях, когда одна и та же акция принадлежит нескольким лицам, все они по отношению к НКФО признаются одним акционером и могут осуществлять свои права через одного из них либо через общего представителя.

6.2. Решение о выпуске акций принимается и утверждается Общим собранием акционеров НКФО.

Порядок выпуска, размещения, обращения акций НКФО, объявления и выплаты по ним дивидендов, другие вопросы, связанные с акциями НКФО, регулируются законодательством, настоящим Уставом и локальными правовыми актами НКФО, утвержденными Общим собранием акционеров НКФО.

6.3. НКФО вправе приобретать выпущенные им акции в соответствии с законодательством.

6.4. Приобретение НКФО акций собственного выпуска производится по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

Решение о приобретении НКФО акций собственного выпуска должно содержать реквизиты и сведения, установленные законодательством.

Уведомление акционеров – владельцев акций, решение о приобретении которых принято, осуществляется НКФО в соответствии с требованиями законодательства путем опубликования в газете «Советская Белоруссия» и (или) размещения на официальном сайте НКФО в глобальной компьютерной сети Интернет, либо объявления иным образом, делающим доступным неопределенному кругу лиц текста предложения о покупке акций. В случаях,

когда в соответствии с законодательством доведение до сведения неопределенного круга лиц предложения о покупке акций не требуется, НКФО в течение 10 (десяти) дней после принятия Общим собранием акционеров решения о приобретении НКФО акций собственного выпуска уведомляет акционеров – владельцев таких акций в порядке, в котором они были извещены о проведении этого собрания, или путем направления при помощи средств телекоммуникации, или иным возможным способом в письменной форме информации о количестве приобретаемых НКФО акций, цене приобретения акций, сроке представления акционерами предложений о продаже акций и сроке, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Предложение о продаже акций представляется в письменной форме путем направления его в НКФО и должно содержать имя (наименование), место нахождения (место жительства) и подпись акционера, количество продаваемых акций, решение о приобретении которых принято НКФО. Предложение акционера – физического лица должно содержать также его заявление о том, что продажа акций не нарушает требований законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией эмитента на рынке ценных бумаг.

Предложение о продаже акций считается представленным своевременно, если оно получено НКФО до истечения срока представления акционерами предложений о продаже акций, определенного в решении Общего собрания акционеров о приобретении НКФО акций собственного выпуска. Предложения, полученные НКФО после окончания указанного срока, не рассматриваются.

Правление НКФО не позднее 30 (тридцати) дней после окончания срока представления акционерами предложений о продаже акций обязано рассмотреть своевременно представленные предложения.

В течение срока, установленного решением Общего собрания акционеров о приобретении НКФО акций собственного выпуска, НКФО обязано в соответствии с результатами рассмотрения предложений о продаже акций приобрести предложенные для приобретения акции либо уведомить в письменной форме акционеров о принятом решении.

В случае, если общее количество предложенных для приобретения акций превышает количество акций, решение о приобретении которых принято НКФО, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным предложениям. Если по расчету получается некруглое количество акций, то применяется метод округления до целого числа в меньшую сторону.

Акции, приобретенные НКФО по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного фонда в целях сокращения их общего количества, подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством. Акции, приобретенные по решению самого НКФО в иных случаях, поступают в распоряжение НКФО.

Поступившие в распоряжение НКФО такие акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении Общего собрания акционеров, в течение одного года. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда НКФО на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение.

6.5. НКФО осуществляет выкуп акций собственного выпуска по требованию акционеров в случаях, предусмотренных законодательством.

Список акционеров, акции которых должны быть выкуплены НКФО по их требованию, составляется не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров на основании данных того же реестра владельцев ценных бумаг НКФО, на основании которого был составлен список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций НКФО.

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

Требования акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций НКФО могут быть предъявлены не позднее 7 (семи) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Извещение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, принятие решений по которым может повлечь за собой возникновение у акционеров права требовать выкупа акций НКФО, должно содержать информацию о порядке и сроках предъявления требований акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций НКФО. В случае поступления требований акционеров о проведении независимой оценки стоимости акций в сроки, не позволяющие провести независимую оценку стоимости акций к дате проведения Общего собрания акционеров, Наблюдательный совет НКФО принимает решение о переносе даты рассмотрения Общим собранием акционеров вопросов, принятие решений по которым может повлечь за собой

возникновение у акционеров права требовать выкупа акций НКФО. Уведомление лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, о переносе даты рассмотрения таких вопросов осуществляется путем направления информации заказным письмом с уведомлением или вручения ее каждому из указанных лиц под роспись и (или) размещения ее на официальном сайте НКФО в глобальной компьютерной сети Интернет.

Не позднее 10 (десяти) дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа НКФО акций собственного выпуска, НКФО уведомляет таких акционеров в порядке, в котором они были извещены о проведении этого собрания, об их праве требовать выкупа акций, цене выкупа акций, сроке подачи акционерами заявлений с требованием о выкупе акций и сроке, в течение которого осуществляется выкуп акций.

Требование о выкупе акций либо об отзыве считается поданным своевременно, если оно получено НКФО в течение 50 (пятидесяти) дней после принятия Общим собранием акционеров решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа акций НКФО. Заявления, полученные НКФО после окончания указанного срока, не рассматриваются. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных акционером к выкупу акций НКФО.

Требование о выкупе акций либо об отзыве представляется в письменной форме путем направления его в НКФО любым способом и должно содержать имя (наименование), место нахождения (место жительства) и подпись акционера (представителя акционера), количество акций каждой категории, выкупа которых он требует, и основания этого требования. Требование акционера – физического лица должно содержать также подтверждение того, что продажа акций не нарушает требований законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией эмитента на рынке ценных бумаг. Акционер – юридическое лицо вправе заверить требование оттиском его печати.

Наблюдательный совет НКФО не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве акций, в котором они могут быть выкуплены НКФО.

Общее собрание акционеров не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания срока предъявления требований акционеров о выкупе акций обязано рассмотреть своевременно поданные заявления и принять решение об их удовлетворении либо об отказе от выкупа в случаях, если:

требование не соответствует требованиям части шестой настоящего пункта;

по данным списка акционеров, акции которых должны быть выкуплены НКФО по их требованию, и (или) по данным о регистрации

участников Общего собрания акционеров, принявшего решение, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа НКФО акций, и (или) по данным об итогах голосования по такому решению у акционера отсутствует право требовать выкупа НКФО акций;

продажа акций акционером нарушает требования законодательства к сделкам с ценными бумагами, совершаемым лицами, располагающими закрытой информацией эмитента на рынке ценных бумаг.

Не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания срока рассмотрения заявлений с требованием о выкупе акций НКФО обязано в соответствии с результатами рассмотрения заявлений выкупить акции либо уведомить в письменной форме акционеров об отказе от такого выкупа.

Общая сумма денежных средств, направляемых НКФО на выкуп акций по требованию ее акционеров, не может превышать 10 (десяти) процентов стоимости чистых активов НКФО на дату принятия решения, повлекшего возникновение у акционеров права требовать выкупа НКФО акций собственного выпуска. В случае, если общее количество акций, предложенных для выкупа по требованию акционеров, превышает количество акций, которое может быть приобретено НКФО с учетом указанного ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям. Если по расчету получается некруглое единичное количество акций, то применяется метод округления до целого числа в меньшую сторону.

Акции, выкупленные НКФО в случаях, предусмотренных законодательством, поступают в распоряжение НКФО, которое вправе распоряжаться такими акциями в порядке и на условиях, установленных законодательством.

6.6. Поступившие в распоряжение НКФО акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Если поступившие в распоряжение НКФО акции не реализованы в течение одного года, Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда НКФО на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в ее распоряжение.

6.7. По решению Общего собрания акционеров количество акций НКФО может быть изменено без изменения размера уставного фонда НКФО путем консолидации либо дробления акций. При этом не допускаются изменение количества акционеров и соотношения их долей и образование частей акций (дробных акций).

## СТАТЬЯ 7. Права и обязанности акционеров НКФО

7.1. Акционерами НКФО признаются юридические и физические лица, являющиеся резидентами и нерезидентами Республики Беларусь, которым принадлежат акции НКФО.

7.2. Каждая акция НКФО удостоверяет одинаковый объем прав

акционера – ее владельца. Акционеры – владельцы акций НКФО имеют право:

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

принимать участие в распределении прибыли НКФО в виде дивидендов;

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

участвовать в управлении деятельностью НКФО с учетом особенностей, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь и настоящим Уставом;

распоряжаться принадлежащими им акциями НКФО в соответствии с законодательством;

преимущественного приобретения акций дополнительного выпуска, если иное не предусмотрено законодательными актами;

получать информацию о деятельности НКФО и знакомиться с ее документацией в объеме и порядке, установленными законодательством и настоящим Уставом;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

Акционеры НКФО могут передавать полномочия по участию в управлении деятельностью НКФО иным лицам путем выдачи доверенности либо заключения договора в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь.

#### 7.3. Акционеры обязаны:

вносить в уставный фонд НКФО вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством и Уставом;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НКФО, полученную в связи с участием в ней;

выполнять иные обязанности, связанные с участием в НКФО, предусмотренные законодательством и Уставом.

7.4. Акционеры, признаваемые аффилированными лицами или инсайдерами НКФО, обязаны в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными правовыми актами НКФО, представлять информацию, необходимую для определения круга и ведения учета аффилированных лиц и инсайдеров НКФО, а также информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках НКФО, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

7.5. Акционеры НКФО имеют право на получение информации о деятельности НКФО, в том числе раскрываемой НКФО через республиканские средства массовой информации и размещаемой на официальном сайте НКФО в глобальной компьютерной сети Интернет.

Акционерам НКФО, кроме случаев, установленных законодательством, предоставляется также информация, содержащаяся в документах НКФО, указанная в статьях 63, 87 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных

обществах». Информация, содержащаяся в документах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в протоколах заседаний Наблюдательного совета НКФО и коллегиального исполнительного органа НКФО, предоставляется по требованию акционеров, являющихся в совокупности владельцами пяти и более процентов акций НКФО.

Акционеры могут ознакомиться с информацией содержащейся в документах НКФО, в том числе посредством получения их копий, в течение 10 (десяти) дней со дня предъявления соответствующего требования непосредственно в НКФО либо получить эту информацию посредством использования средств связи или иными обеспечивающими ее подлинность способами, установленными Уставом или локальными правовыми актами НКФО.

Для получения информации акционер направляет письменное обращение Председателю Правления НКФО, в котором должны быть указаны информация и документы, с которыми он хочет ознакомиться. Не позднее 10 (десяти) дней с даты поступления обращения НКФО письменно сообщает акционеру о дате и месте ознакомления с документами либо направляет запрашиваемую информацию посредством почтовой связи или иными обеспечивающими ее подлинность способами, установленными Уставом или локальными правовыми актами НКФО. За предоставление НКФО информации в виде копий документов может взиматься плата, размер которой не должен превышать фактические затраты на изготовление этих копий и их доставку.

## СТАТЬЯ 8. Органы НКФО

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

Органами управления НКФО являются:

Общее собрание акционеров НКФО – высший орган управления НКФО (далее – Общее собрание акционеров);

Наблюдательный совет НКФО – коллегиальный орган управления НКФО (далее – Наблюдательный совет);

Правление НКФО – коллегиальный исполнительный орган НКФО (далее – Правление), возглавляемый Председателем Правления НКФО (далее – Председатель Правления).

Контрольным органом НКФО является Ревизионная комиссия НКФО (далее – Ревизионная комиссия).

8.2. Наблюдательный совет, Ревизионная комиссия и Правление подотчетны Общему собранию акционеров.

8.3. Члены органов НКФО в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед НКФО за убытки, причиненные ей их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном Уставом и законодательством. При этом не несут ответственности, в случае, если иное не предусмотрено законодательством, члены органов НКФО, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение НКФО убытков, или не



принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательными актами. В случае, если ответственность несут несколько членов органов НКФО, их ответственность перед НКФО является солидарной. В случае отказа членов органов НКФО в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в пользу НКФО в судебном порядке по иску самого НКФО, членов Наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов всех членов Наблюдательного совета, а также акционеров НКФО, уполномоченных решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

8.4. Члены органов управления и контроля НКФО, имеющие (имевшие) в силу служебного положения, трудовых обязанностей или гражданско-правового договора доступ к сведениям, внесенным в реестр владельцев ценных бумаг, не вправе передавать такие сведения третьим лицам, за исключением случаев, установленных актами законодательства, или иным образом использовать их в личных целях. За незаконное использование либо распространение указанной информации эти лица несут ответственность в соответствии с законодательными актами.

8.5. Члены органов НКФО при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

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

должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам НКФО;

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

не должны уклоняться от исполнения ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Члены органов НКФО не вправе разглашать банковскую тайну, коммерческую тайну и иную информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами НКФО, полученную в связи с участием в работе органов НКФО.

8.6. В объеме, порядке и сроки, установленные законодательством и локальными правовыми актами НКФО, утвержденными органами управления НКФО, члены Наблюдательного совета, члены Правления, признаваемые аффилированными лицами и инсайдерами НКФО, обязаны предоставлять информацию, необходимую для определения круга и ведения

учета аффилированных лиц и инсайдеров НКФО, оценки соответствия членов Наблюдательного совета, членов Правления квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также информацию об известных им совершаемых или предполагаемых сделках НКФО, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

## СТАТЬЯ 9. Общее собрание акционеров

9.1. Высшим органом управления НКФО является Общее собрание акционеров.

9.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

изменение Устава НКФО;

изменение размера уставного фонда НКФО;

образование органов НКФО;

принятие и утверждение решения о выпуске НКФО акций;

принятие решения о приобретении (отчуждении) НКФО его акций; утверждение цены выкупа НКФО акций по требованию его акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;

избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

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

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

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

решение о ликвидации НКФО, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации НКФО принято Национальным банком Республики Беларусь или судом в соответствии с законодательными актами;

определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей, если иное не предусмотрено законодательством;

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

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

утверждение Положений о Наблюдательном совете, Ревизионной комиссии;

принятие решения о выплате Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, членам Правления вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса, в том числе определение общего размера средств, направляемых на выплату указанного вознаграждения, количества лет, в течение которых будут осуществляться выплаты вознаграждения, размера средств, направляемых на выплату в текущем году, размера средств, запланированных на выплаты во втором по отношению к отчетному и последующие годы, решения об осуществлении части вознаграждения во втором по отношению к отчетному и последующих годах, ее отмене (уменьшению) и условиях такой отмены (уменьшения);

утверждение в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, локальных правовых актов НКФО.

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

9.2-1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

определение основных направлений деятельности НКФО;

решение о создании и ликвидации представительств и филиалов НКФО;

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

установление лимита на предоставление НКФО безвозмездной (спонсорской) помощи;

утверждение Кодекса корпоративного управления НКФО;

утверждение Положения о выплате вознаграждения и компенсации расходов членам Наблюдательного совета НКФО.

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

9.4. Председатель Правления на основании решения Наблюдательного совета организует созыв и проведение Общего собрания акционеров.

В случаях и порядке, установленных законодательством и настоящим Уставом, Общее собрание акционеров может быть создано и организовано его проведение иными органами или акционерами НКФО.

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

9.6. Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно не позднее 3 (трех) месяцев после окончания отчетного года.

НКФО обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров НКФО, на котором утверждаются годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и распределение прибыли и убытков НКФО, а также рассматриваются отчеты о ходе реализации стратегического плана развития НКФО. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков НКФО осуществляются при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии, а в установленных законодательством случаях - аудиторского заключения.

Решение о созыве и проведении годового Общего собрания акционеров должно быть принято не позднее 45 (сорока пяти) дней после окончания отчетного года. В случае, если в установленном порядке и сроки не созывается годовое Общее собрание акционеров, оно может быть созвано органами или акционерами (акционером) НКФО, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

9.7. Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового собрания, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании: его собственной инициативы; требования Правления; требования Ревизионной комиссии; требования акционеров (акционера) НКФО, обладающих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосов от общего количества голосов акционеров НКФО, требования аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя).

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

Наблюдательный совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и проектов решений по этим вопросам.

В случае, если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров, указанных в части второй настоящего пункта, оно должно содержать имя физического лица или наименование юридического лица, требующих проведения такого собрания, и указание количества и категории акций, принадлежащих акционеру.

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

Наблюдательный совет в течение 15 (пятнадцати) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания

акционеров обязан рассмотреть данное требование и принять решение о созыве и проведении этого собрания либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении в случаях, установленных законодательством. Решение Наблюдательного совета о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо мотивированное решение об отказе в его созыве и проведении направляется в письменной форме любым доступным способом лицам, требующим его созыва, не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия этого решения.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено:

не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты принятия Наблюдательным советом решения о созыве и проведении этого собрания, если его повестка включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии;

не позднее 30 (тридцати) дней с даты принятия Наблюдательным советом решения о созыве и проведении этого собрания, если его повестка не включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии.

Если в течение срока, установленного частью четвертой настоящего пункта, Наблюдательным советом не принято решение о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров либо принято решение об отказе в его созыве и проведении, то внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органом или акционерами (акционером) НКФО, имеющими право требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

9.8. Решение Наблюдательного совета о проведении Общего собрания акционеров оформляется протоколом и должно содержать реквизиты и сведения, установленные законодательством и настоящим Уставом, а также может содержать иные сведения, указание которых является целесообразным.

9.9. Правом на участие в Общем собрании акционеров обладают акционеры НКФО или их надлежащим образом уполномоченные представители, а также иные лица, которые приобрели данное право по основаниям, установленным законодательством.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с требованиями законодательства на основании данных Реестра владельцев ценных бумаг НКФО, сформированного на дату, установленную Наблюдательным советом в решении о созыве и проведении этого собрания.

9.10. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также по кандидатурам в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию вправе внести акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами 2 (двух) и более процентов голосующих акций НКФО.

Число выдвигаемых кандидатов в одном предложении не может превышать количественный состав Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии.

Предложение в повестку дня Общего собрания акционеров должно быть внесено в письменном виде на бумажном носителе или в форме электронного документа содержать реквизиты и сведения, предусмотренные законодательством, а также сведения о месте нахождения (месте жительства) лица, внесшего предложение. Предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию должны содержать также наименование органа НКФО, для избрания в который выдвигаются кандидаты, согласие каждого кандидата на включение в повестку дня предложения о его выдвижении и следующие сведения о каждом кандидате:

имя, фамилия, отчество, дата рождения и место жительства;

данные документа, удостоверяющего личность;

образование и полученная специальность;

место работы и должность (отнесение к государственной должности) по состоянию на дату подачи предложения и за 3 (три) предшествующих года;

сведения об аффилированности с НКФО и перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом, а также основания такой аффилированности;

сведения, подтверждающие соответствие кандидата установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации (в отношении кандидатов в члены Наблюдательного совета).

Включение в повестку дня предложения о выдвижении кандидатов в органы НКФО осуществляется с их согласия, полученного в порядке, установленном локальным правовым актом НКФО, утвержденным Общим собранием акционеров.

Предложение должно быть подписано внесшими его лицами и может быть внесено путем направления его в НКФО в письменном виде на бумажном носителе или в форме электронного документа. Если предложение подписывается доверенным лицом акционера, то к нему должна быть приложена копия соответствующей доверенности.

Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров, в том числе о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию, избираемых на этом собрании, должны поступить в НКФО не позднее 30 (тридцати) дней после окончания отчетного года.

Предложения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, в том числе об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии, должны поступить в НКФО не позднее 15 (пятнадцати) дней до даты проведения этого собрания.

Наблюдательный совет не позднее 10 (десяти) дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а в случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров - не позднее 3 (трех) дней после окончания срока, установленного для поступления предложений в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, обязан рассмотреть эти предложения и принять решение об их учете либо об отказе в их принятии в

случаях, установленных законодательством. Наблюдательный совет в случае отказа в принятии предложений должен направить в письменной форме лицу, внесшему эти предложения, свое мотивированное решение не позднее 5 (пяти) дней с даты его принятия.

Помимо вопросов, предложенных лицами, имеющими право на внесение предложений в повестку дня Общего собрания акционеров, Наблюдательный совет вправе по своему усмотрению включить в повестку дня собрания иные вопросы.

В случае, если количество предложений о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета и (или) Ревизионной комиссии окажется менее количества, определенного Уставом, либо если такие предложения не поступили, Наблюдательный совет вправе вносить предложение о выдвижении кандидатов в состав указанных органов. Включение в повестку дня предложений о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет и (или) Ревизионную комиссию осуществляется с их согласия, полученного в порядке, установленном локальным правовым актом НКФО, утвержденным Общим собранием акционеров.

9.11. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о проведении собрания:

не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров и до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии;

не менее чем за 5 (пять) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого не включает вопрос об избрании членов Наблюдательного совета и (или) членов Ревизионной комиссии.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, извещаются о проведении Общего собрания акционеров путем направления информации о проведении Общего собрания акционеров заказным письмом или вручения ее каждому из указанных лиц под роспись и (или) размещения ее на официальном сайте НКФО в глобальной компьютерной сети Интернет.

Лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, может быть дополнительно направлено извещение, содержащее порядок ознакомления с информацией о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или адрес электронной почты лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров.

Информация о проведении Общего собрания акционеров должна содержать реквизиты и сведения, установленные законодательством.

Акционеры, обладающие не менее 25% акций, извещаются о проведении Общего собрания акционеров письменно.

В случае принятия решения об изменении повестки дня Общего собрания акционеров, определенной при принятии решения о его созыве и проведении, Наблюдательный совет обязан письменно в порядке, определенном для предоставления таким лицам информации (документов) к

Общему собранию акционеров, известить об этом изменении лиц, имеющих право на участие в собрании, но не менее чем за 5 (пять) дней до даты его проведения,

9.12. Регистрация участников Общего собрания акционеров осуществляется на основании списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при предъявлении ими документов, удостоверяющих личность (представителей акционеров – также документов, подтверждающих их полномочия).

Лица, не прошедшие регистрацию, не вправе принимать участие в голосовании.

9.13. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются лица, которые зарегистрировались в установленном порядке для участия в нем, и (или) лица, заполнившие бюллетени для заочного голосования, которые получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

Общее собрание акционеров признается правомочным (имеет кворум), если его участники обладают в совокупности не менее чем 75 процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам НКФО, если законодательством не предусмотрено для кворума иное число голосов. Повторное Общее собрание акционеров имеет кворум, если его участники обладают в совокупности не менее чем 75 процентами голосов от общего количества голосов, принадлежащих акционерам НКФО.

При определении кворума Общего собрания акционеров, проводимого в заочной или смешанной форме, учитываются голоса, представленные бюллетенями для заочного голосования, полученными НКФО в установленный срок.

9.14. Общее собрание акционеров, в том числе внеочередное, проводимое в очной либо смешанной форме, открывает и ведет Председатель Общего собрания акционеров или его заместитель либо иное лицо, определенное Общим собранием акционеров. Председатель Общего собрания акционеров избирается простым большинством голосов лиц, правомочных в участии в Общем собрании акционеров, срок полномочий Председателя общего собрания акционеров – до следующего Общего собрания акционеров.

Ведение протокола Общего собрания акционеров, проводимого в очной либо смешанной форме, осуществляет секретарь собрания, назначенный Общим собранием акционеров.

Функции секретаря Общего собрания акционеров, проводимого в заочной форме, осуществляет секретарь, назначенный на Общем собрании акционеров, проводимом ранее в очной либо смешанной форме.

На Общем собрании акционеров, проводимом в заочной форме, председательствует Председатель Наблюдательного совета, а при отсутствии Председателя Наблюдательного совета и его заместителя на Общем собрании акционеров председательствует Председатель Правления, если иное не определено Общим собранием акционеров.



9.15. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется следующим образом:

участниками Общего собрания, проводимого в очной форме, голосование может осуществляться бюллетенями для голосования, которые вручаются при регистрации под роспись вместе с карточкой участника собрания, либо поднятием рук.

Бюллетени для заочного голосования должны быть вручены лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, под роспись либо направлены им заказным письмом или иным способом, предусмотренным локальным правовым актом, утвержденным Общим собранием акционеров, не позднее тридцати дней до даты проведения Общего собрания акционеров, если иной срок не установлен Уставом НКФО.

Бюллетени для заочного голосования вручаются лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, под роспись по месту нахождения НКФО и его подразделений в порядке, указанном в извещении о проведении Общего собрания акционеров и (или) локальном правовом акте.

При принятии решения Общим собранием акционеров акционер НКФО обладает числом голосов, пропорциональных количеству принадлежащих ему акций НКФО.

По каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров первым на голосование ставится проект решения, предложенный Наблюдательным советом (органами или акционерами (акционером) НКФО, созывающими собрание в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом).

9.16. Решения Общего собрания акционеров принимаются простым большинством голосов (более пятидесяти процентов) лиц, принявших участие в этом собрании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, когда для принятия решений по отдельным вопросам требуется квалифицированное большинство от числа голосов указанных лиц или от общего количества голосов акционеров НКФО либо, когда решение указанными лицами или всеми акционерами НКФО принимается единогласно.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам избрания членов Наблюдательного совета принимаются простым большинством (более пятидесяти процентов) голосов лиц, принимающих участие в этом собрании.

Большинством не менее  $3/4$  (трех четвертей) голосов лиц, принимающих участие в Общем собрании акционеров, принимаются решения по вопросам:

внесения изменений в Устав;

уменьшения или увеличения уставного фонда НКФО (кроме увеличения уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций за счет средств акционеров);

реорганизации и ликвидации НКФО;

приобретения НКФО размещенных им акций по решению самого НКФО;

о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов (стоимости активов) НКФО;

об образовании органов управления НКФО, его контрольных органов и избрании их членом;

утверждения в случаях, предусмотренных законодательством, локальных правовых актов НКФО: о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров; о Наблюдательном совете, о Ревизионной комиссии;

взыскания в судебном порядке в случаях, предусмотренных законодательством о хозяйственных обществах, убытков, причиненных НКФО членами ее органов, аффилированными лицами НКФО, и предоставления акционерам (акционеру) полномочий на предъявление соответствующего иска.

9.17. Большинством не менее 2/3 (двух третей) от числа голосов лиц, принявших участие в Общем собрании акционеров:

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

о порядке объявления и выплате дивидендов.

Решение Общего собрания акционеров о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц, принимается Общим собранием акционеров большинством от общего количества голосов лиц, не заинтересованных в совершении этой сделки.

9.18. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься в форме открытого голосования.

Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты путем проведения заочного голосования без непосредственного присутствия лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, установленном локальным правовым актом НКФО, утвержденным Общим собранием акционеров.

9.19. Заочное голосование осуществляется только бюллетенями для голосования. В этом случае Наблюдательный совет в решении о проведении заочного голосования должен определить способ направления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, бюллетеней, а также способ и место (с указанием адреса) представления в НКФО заполненных бюллетеней и дату окончания их приема, которая не может быть установлена позднее, чем за два дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

имя физического лица (наименование юридического лица), имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, и число принадлежащих ему голосов на Общем собрании акционеров;

наименование и место нахождения НКФО;

место (с указанием адреса), способ представления и окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;

дату и место проведения Общего собрания акционеров, дату подсчета голосов для заочного голосования;

повестку дня Общего собрания акционеров;

формулировку вопросов, голосование по которым производится данным бюллетенем, и формулировку решений по каждому из них;

варианты голосования по каждому вопросу, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;

разъяснение порядка заполнения бюллетеня по каждому вопросу;

упоминание о том, что бюллетень для заочного голосования должен быть подписан лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров.

Бюллетени для заочного голосования должны быть вручены лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, под роспись либо направлены им заказным письмом не позднее 3 (трех) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Лицо, получившее бюллетень для заочного голосования, вправе передать на основании доверенности полномочия по заполнению этого бюллетеня иному лицу. В этом случае такая доверенность должна быть приложена к бюллетеню для заочного голосования.

Бюллетень для заочного голосования физического лица, имеющего право на участие в общем собрании, подписывается этим физическим лицом лично с указанием данных документов, удостоверяющих личность.

Бюллетень для заочного голосования юридического лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, может быть скреплен печатью этого юридического лица и должен соответствовать предъявляемым к нему законодательством требованиям.

При подсчете голосов при заочном голосовании учитываются голоса по тем вопросам, по которым лицом, имеющим право на участие в общем собрании, соблюден порядок заполнения бюллетеня, определенный в нем, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

Бюллетень для голосования, заполненный с нарушением требований законодательства и определенного в самом бюллетене порядка, считается недействительным.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение порядка его заполнения в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

9.20. Решения, принятые Общим собранием акционеров, оглашаются на этом собрании и доводятся до сведения его участников в порядке, предусмотренном для извещения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 10 (десяти) дней после даты окончания Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня этого собрания.

По результатам проведения Общего собрания акционеров не позднее 5 (пяти) дней после даты его окончания составляется протокол Общего собрания акционеров, который подписывается Председателем и секретарем Общего собрания акционеров.

9.21. При проведении Общего собрания акционеров в заочной форме секретарь Общего собрания акционеров в дату подсчета голосов, установленную решением Наблюдательного совета о проведении Общего собрания акционеров в заочной форме и указанную в бюллетенях для заочного голосования, на основании списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и поступивших в НКФО бюллетеней для заочного голосования подтверждает наличие кворума собрания, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования.

Итоги заочного голосования оформляются протоколом Общего собрания акционеров, который подписывается (с визированием каждой страницы, включая приложения к протоколу) Председателем и секретарем Общего собрания акционеров.

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

## СТАТЬЯ 10. Наблюдательный совет

10.1. Общее собрание акционеров избирает Наблюдательный совет в составе 5 (пяти) человек. В составе Наблюдательного совета должно быть не менее 2 (двух) Независимых директоров.

Члены Наблюдательного совета должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством. Члены Наблюдательного совета избираются на срок до избрания следующим годовым Общим собранием акционеров нового состава Наблюдательного совета.

10.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

10.2.1. вопросы общего руководства деятельностью НКФО:

обеспечение организации системы корпоративного управления НКФО, в том числе обеспечение проведения и рассмотрение результатов внутренней оценки эффективности корпоративного управления НКФО, рассмотрение результатов внешней независимой оценки эффективности корпоративного управления НКФО, включая оценку эффективности деятельности Наблюдательного совета;

контроль за работой Правления, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о текущей деятельности, отчетов о реализации

целей и стратегии развития НКФО, выполнении решений Наблюдательного совета, за соблюдением Правлением законодательства, Устава и локальных правовых актов НКФО;

определение корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики, осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в НКФО;

обеспечение организации эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций в НКФО, исключения конфликта интересов в деятельности НКФО и условий его возникновения, а также принятие локальных правовых актов, направленных на исключение возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении деятельности НКФО;

принятие решений о создании аудиторского комитета НКФО, комитета по рискам НКФО, иных комитетов (для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета), в том числе определение их компетенции, порядка формирования, взаимодействия с органами управления НКФО, прав и обязанностей комитетов, их численного и персонального состава и утверждение положений о них;

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 НКФО, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности НКФО и его работников, их влиянием на риск-профиль НКФО;

утверждение локального правового акта НКФО, предусматривающего систему вознаграждений и компенсаций и порядок ее применения, а также все формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда используемые в НКФО;

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

определение стратегии управления рисками НКФО, регулярное рассмотрение результатов функционирования системы управления рисками, вопросов ее надлежащей организации и мер по повышению ее эффективности;

определение толерантности к присущим НКФО рискам и риск-аппетита в целом для НКФО;

организация и формализация в локальных правовых актах НКФО прозрачных процедур подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедур

введения в должность вновь избранного члена Наблюдательного совета и исключения из состава Наблюдательного совета его члена (переизбрания члена Наблюдательного совета), в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;

осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления, информирование акционеров НКФО о ее результатах;

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

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

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

рассмотрение информации аудиторского комитета НКФО о результатах проверок службы внутреннего аудита НКФО;

принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКФО;

осуществление контроля за организацией деятельности в области внутреннего контроля НКФО;

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

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

регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности системы управления рисками НКФО;

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

рассмотрение управленческой отчетности по вопросам функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций в НКФО в порядке, установленном локальными правовыми актами НКФО, утвержденными Наблюдательным советом;

рассмотрение отчетов о реализации Тарифной политики и иных политик, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета;

рассмотрение конфликта интересов и(или) условий его возникновения в отношении Председателя Правления и членов Правления, должностного лица, ответственного за управление рисками, должностного лица, ответственного за внутренний контроль, руководителя службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря и принятие мер по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов в отношении указанных лиц;

представление Общему собранию акционеров отчетов о своей деятельности;

утверждение индивидуальных планов подготовки членов Наблюдательного совета НКФО;

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

рассмотрение корпоративных споров, связанных с проведением Общих собраний акционеров;

рассмотрение отчетов созданных Наблюдательным советом комитетов, а также подотчетных Наблюдательному совету лиц в порядке, установленном локальными правовыми актами НКФО, утвержденными Наблюдательным советом, а также иных отчетов, решение о предоставлении которых принято Наблюдательным советом;

урегулирование споров между органами НКФО и его акционерами;

10.2.2. вопросы, связанные с компетенцией в области кадров:

назначение на должность (освобождение от должности) Председателя Правления и заместителей Председателя Правления;

рассмотрение вопросов, связанных с возмещением Председателем Правления, его заместителями, членами Правления ущерба, причиненного НКФО;

предварительное согласование назначения и освобождения от должности должностного лица, ответственного за внутренний контроль, должностного лица, ответственного за управление рисками, руководителя службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, продления трудового договора (контракта) с данными лицами, а также проведения аттестации таких лиц;

избрание членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев их смерти, объявления умершими, признания недееспособными или безвестно отсутствующими, когда полномочия члена Правления прекращаются досрочно без принятия решения Наблюдательного совета, определение условий их труда, в том числе оплаты труда, принятие решения о сроке заключения и продления контракта с членами Правления;

установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителя и специалистов службы внутреннего

аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в НКФО, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в НКФО, а также осуществление контроля за соответствием должностных лиц названным требованиям;

определение условий оплаты труда руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в НКФО, корпоративного секретаря;

утверждение ключевых показателей эффективности деятельности Председателя Правления и членов Правления, должностного лица, ответственного за управление рисками, должностного лица, ответственного за внутренний контроль, руководителя службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, предельного размера премирования специалистов службы внутреннего аудита, рассмотрение информации о выполнении ключевых показателей эффективности деятельности указанных лиц;

установление перечня работников НКФО, принимающих риски, определение условий выплаты вознаграждений и (или) компенсаций Председателю Правления, его заместителям, членам Правления, главному бухгалтеру, иным работникам НКФО, включенным в перечень работников, принимающих риски, а также должностному лицу, ответственному за управление рисками в НКФО, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в НКФО, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля НКФО;

установление конкретных размеров вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса Председателю Правления, его заместителям, членам Правления с учетом требований законодательства о труде;

10.2.3. вопросы, связанные с проведением Общего собрания акционеров:

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

принятие решения о созыве и проведении внеочередного Общего собрания акционеров или об отказе в его созыве и проведении;

организация выполнения решений Общего собрания акционеров;

определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

принятие решения о внесении изменений и (или) дополнений в формулировки проектов решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, текст бюллетеня или карточки для голосования, перечень информации (документов) к Общему собранию акционеров в срок не позднее 7 (семи) дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Информация о внесении изменений и (или) дополнений доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее 5 (пяти) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, в том же порядке, в котором предоставляется информация (документы) Общему собранию акционеров.



10.2.4. вопросы, связанные с выпуском и приобретением ценных бумаг:  
принятие решения о выпуске НКФО ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;

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

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

10.2.5. вопросы, связанные с имуществом и сделками НКФО:

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

принятие решения о совершении НКФО крупной сделки;

принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц НКФО, в случае, если предметом такой сделки являются услуги (перевозка наличных денежных средств и иных ценностей, банковское хранение документов и ценностей, удаленное хранение наличных денежных средств и иных ценностей и т.п.);

принятие решения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц НКФО, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает 50 (пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов (стоимости активов) НКФО, определенной на первое число месяца, в котором совершается сделка;

отчуждение находящегося в собственности НКФО недвижимого имущества в случаях, если в соответствии с законодательством, регулирующим вопросы владельческого надзора, для отчуждения указанного недвижимого имущества необходимо определение позиции представителя государства в органах управления НКФО;

использование резервных и других фондов НКФО;

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

выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и условий договора с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем);

утверждение депозитария и условий договора с депозитарием;

утверждение условий договора с исполнителем оценки;

утверждение ежегодной сметы доходов и расходов, в том числе операционных расходов и объемов капитальных вложений, контроль за ее исполнением;

рассмотрение ежеквартальных отчетов Правления о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи.

Решение о совершении крупной сделки принимается всеми членами Наблюдательного совета единогласно. Если единогласное решение Наблюдательным советом не принято, решение о совершении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров в порядке, установленном пунктами 9.16, 9.17 статьи 9 настоящего Устава.

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

Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, принимается большинством голосов всех членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении этой сделки, - независимых директоров.

Решение Наблюдательного совета о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц НКФО, не требуется в случае, если сделка одновременно отвечает следующим условиям:

сделка совершается НКФО в процессе осуществления ей обычной хозяйственной деятельности;

условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, совершаемых НКФО в процессе осуществления ей обычной хозяйственной деятельности.

Независимым директором признается член Наблюдательного совета, который без учета этого статуса не является в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» аффилированным лицом НКФО.

Если в составе Наблюдательного совета число независимых директоров менее установленного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета, решение о такой сделке принимается Общим собранием акционеров.

10.2.6. вопросы, связанные с юридическими лицами:

участие в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь формах и с учетом ограничений, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и иными актами банковского законодательства;

создание юридических лиц, а также участие в них с учетом требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и законодательством;

создание, реорганизация и ликвидация НКФО унитарных предприятий, а также изменение размера их уставного фонда с учетом требований,

установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и законодательством;

утверждение уставов, в том числе в новой редакции, созданных НКФО унитарных предприятий, изменений в них;

10.2.7. принятие решений и утверждение других документов, в том числе локальных правовых актов НКФО, направленных на реализацию компетенций Наблюдательного совета, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом, локальными правовыми актами НКФО, включая:

утверждение стратегического плана развития, утверждение локального правового акта, предусматривающего подходы к разработке, состав и структуру стратегического плана развития НКФО, а также форму и состав отчетов о его реализации и порядок их предоставления органам управления НКФО;

утверждение тарифной политики НКФО;

утверждение локальных правовых актов, определяющих стратегию управления рисками НКФО и стратегию НКФО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля проведения оценки эффективности системы управления рисками, системы внутреннего контроля;

утверждение Положения о Правлении, Положения о службе внутреннего аудита НКФО, Положения о комитетах, созданных Наблюдательным советом, Положения о корпоративном секретаре, Порядка подбора и оценки должностных лиц НКФО, согласование назначения которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета, Порядка организации подбора кандидатов в члены Правления;

утверждение сметы расходов, плана работы и отчетов службы внутреннего аудита;

утверждение Стандартов внутреннего аудита НКФО;

утверждение Порядка проведения самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета;

утверждение Порядка проведения внутренней оценки эффективности корпоративного управления НКФО;

утверждение Порядка подбора и оценки кандидатов в члены Наблюдательного совета;

утверждение Порядка организации подбора кандидатов в члены Правления НКФО;

утверждение отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

утверждение локального правового акта, регламентирующего условия совершения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц НКФО;

утверждение отчета корпоративного секретаря, оценка эффективности его деятельности.

Наблюдательный совет вправе рассматривать вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров НКФО, в случае их внесения на рассмотрение Наблюдательного совета Правлением, Ревизионной комиссией, членами Наблюдательного совета, лицами, подотчетными Наблюдательному совету.

Конкретные полномочия Наблюдательного совета могут определяться в пределах его компетенции решениями Общего собрания акционеров.

Наблюдательный совет не вправе рассматривать вопросы осуществления НКФО отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью НКФО (за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Уставом НКФО).

Вопросы, подлежащие вынесению на Общее собрание акционеров НКФО, предварительно рассматриваются Наблюдательным советом.

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

### 10.3. Члены Наблюдательного совета:

имеют право требовать созыва заседания Наблюдательного совета, вносить предложения по вопросам повестки дня и участвовать в их рассмотрении с правом голоса, если иное не предусмотрено законодательством и настоящим Уставом;

имеют право запрашивать и получать от Ревизионной комиссии, Правления, Председателя Правления и его заместителей, главного бухгалтера НКФО информацию и документы, необходимые для осуществления своих функций;

обязаны соблюдать законодательство, настоящий Устав и локальные правовые акты НКФО при осуществлении своих полномочий;

обязаны принимать участие в работе Наблюдательного совета, а также в работе созданных Наблюдательным советом комитетов, членами которых они избраны;

обязаны предоставлять информацию, необходимую для определения круга аффилированных лиц НКФО и (или) инсайдеров НКФО и взаимосвязанных с ними лиц;

обязаны знать структуру корпоративного управления НКФО, функции Наблюдательного совета, организационную структуру НКФО, иметь представление о рисках, присущих их деятельности, а также постоянно повышать квалификацию в области финансов, рисков, корпоративного управления (участвовать в обучающих мероприятиях);

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

обязаны при принятии решений руководствоваться принципами осторожности и лояльности, в соответствии с которыми член Наблюдательного совета должен выполнять возложенные на него обязанности обоснованно, добросовестно и разумно, в интересах НКФО и

всех его акционеров, не используя свои полномочия в личных целях или интересах отдельного лица (группы лиц);

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

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

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

обязаны воздерживаться от действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам НКФО, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности НКФО;

осуществляют иные права и должны выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

10.4. Наблюдательный совет возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета.

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

Члены Наблюдательного совета для организации своей деятельности избирают из своего числа заместителя Председателя Наблюдательного совета большинством голосов от общего количества членов Наблюдательного совета. Секретарь Наблюдательного совета не входит в состав Наблюдательного совета. Функции секретаря Наблюдательного совета выполняет корпоративный секретарь НКФО.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из его членов по решению Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета:

организует работу Наблюдательного совета, в том числе утверждает повестку дня и созывает заседания Наблюдательного совета (проводит опрос его членов); председательствует на заседаниях Наблюдательного совета с правом решающего голоса в случае равенства голосов; организует ведение протокола заседания Наблюдательного совета; подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета (опроса его членов); определяет состав приглашенных на заседание Наблюдательного совета;

письменно информирует акционеров НКФО о досрочном прекращении полномочий члена Наблюдательного совета;

подписывает письма и иные документы по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета;

может являться Председателем Общего собрания акционеров;  
подписывает от имени НКФО трудовой договор (контракт) с Председателем Правления и другими членами Правления;

имеет право присутствовать или поручать другим членам (члену) Наблюдательного совета присутствовать на заседаниях Правления и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам;

согласовывает выплату премии Председателю Правления и членам Правления НКФО в соответствии с условиями, утвержденными Наблюдательным советом НКФО;

осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Уставом.

10.5. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже, чем один раз в квартал.

Заседание созывается Председателем Наблюдательного совета на основании: его собственной инициативы, требования любого члена Наблюдательного совета, требования Ревизионной комиссии, требования Правления, аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя).

Заседания Наблюдательного совета правомочны при условии участия в них не менее половины от общего количества членов Наблюдательного совета, если иное не предусмотрено настоящим Уставом. В порядке, установленном локальным правовым актом НКФО, утвержденным Общим собранием акционеров, решения Наблюдательного совета могут приниматься методом опроса его членов.

Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях Наблюдательного совета возможно с использованием систем дистанционного обслуживания.

Члены Наблюдательного совета извещаются о проведении заседания Наблюдательного совета не позднее чем за 5 рабочих дней до даты его проведения, при этом в исключительных случаях Председатель Наблюдательного совета может определять срок извещения не позднее чем 3 рабочих дня до даты проведения заседания Наблюдательного совета.

При принятии решений Наблюдательным советом каждый его член обладает одним голосом. Решения Наблюдательным советом принимаются простым большинством голосов его членов, участвующих в заседании, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и (или) законодательством. При равенстве голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Наблюдательного совета (лицо, его замещающее).

Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

Решения Наблюдательного совета, результаты опроса членов Наблюдательного совета оформляются протоколом.

10.6. Полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются

досрочно:

по решению Общего собрания акционеров. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета на этом же собрании должен быть избран новый состав Наблюдательного совета;

без принятия решения Общего собрания акционеров в случае подачи им заявления о своем выходе, его смерти, объявления умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим. В случае выбытия члена Наблюдательного совета из его состава Наблюдательный совет продолжает осуществлять свои полномочия до избрания нового состава Наблюдательного совета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

10.7. Членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров, если иное не предусмотрено законодательством.

10.8. Дополнительные вопросы, касающиеся созыва Наблюдательного совета, проведения его заседаний, порядка принятия решений и другие вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, определяются локальным правовым актом НКФО, утвержденным Общим собранием акционеров.

10.9. Наблюдательным советом из числа его членов и работников НКФО создаются аудиторский комитет и комитет по рискам, возглавляемые Независимыми директорами. Для предварительного изучения рассматриваемых вопросов Наблюдательный совет может создавать постоянные или временные комитеты.

Во избежание конфликта интересов один Независимый директор не может возглавлять аудиторский комитет, и (или) комитет по рискам, и (или) иной комитет одновременно.

Основной функцией Независимых директоров является участие в работе Наблюдательного совета при принятии решений по вопросам выработки стратегии развития НКФО, оценки соответствия деятельности Правления избранной стратегии, самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления, определения политики в области управления конфликтов интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров, а также иных вопросов, затрагивающих интересы акционеров НКФО.

Независимый директор не может входить в состав Правления.

Члены Наблюдательного совета, являющиеся независимыми директорами, обязаны своевременно информировать Наблюдательный совет и Правление об изменениях в своем статусе или о возникновении обстоятельств, в силу которых они перестают быть независимыми.

К компетенции Независимого директора, возглавляющего Аудиторский комитет, относится принятие и (или) рассмотрение поступающих сообщений о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности НКФО в соответствии с порядком, установленным ЛПА НКФО.

10.10. Порядок подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета, порядок проведения самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, порядок проведения внутренней оценки эффективности деятельности Правления регламентируются в отдельных локальных правовых актах НКФО, утверждаемых Наблюдательным советом.

В процедуре подбора кандидата(ов) на должность корпоративного секретаря, должностного лица, ответственного за внутренний контроль, должностного лица, ответственного за управление рисками, руководителя службы внутреннего аудита, могут участвовать члены Наблюдательного совета, Председатель Правления НКФО.

## СТАТЬЯ 11. Правление

11.1. Правление является коллегиальным исполнительным органом НКФО и осуществляет текущее руководство деятельностью НКФО, несет ответственность за эффективность деятельности НКФО.

Правление подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

11.2. К компетенции Правления относится решение всех вопросов, не составляющих компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, определенную законодательством и настоящим Уставом.

Правление предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению на Наблюдательном совете и Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено или не вытекает из законодательства, настоящего Устава, за исключением следующих вопросов:

избрание, досрочное прекращение полномочий членов Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Правления, определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, оплаты труда Председателя Правления и других членов Правления;

утверждение локального правового акта НКФО, регламентирующего порядок проведения самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов и внутренней оценки эффективности деятельности Правления;

утверждение локального правового акта НКФО, регламентирующего порядок подбора и оценки кандидатов в члены Наблюдательного совета;



принятие решения о проведении и рассмотрение результатов самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления;

утверждение состава комитетов, создаваемых Наблюдательным советом, утверждение положений, регламентирующих деятельность комитетов, а также отчетов комитетов об их деятельности;

назначение и освобождение от должности должностного лица, ответственного за внутренний контроль, должностного лица, ответственного за управление рисками, руководителя службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря определение условий оплаты их труда, а также принятие решения о сроке заключения, продления контракта с ними;

принятие решения о проведении и рассмотрение результатов подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета;

рассмотрение предложений акционеров в повестку дня Общего собрания акционеров по кандидатурам в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию;

рассмотрение отчета Наблюдательного совета, представляемого на утверждение Общего собрания акционеров;

принятие решения Наблюдательным советом о проведении процедуры подбора и оценки кандидатов в Правление;

вопросы, вносимые на рассмотрение членами Наблюдательного совета в рамках полномочий, определенных настоящим Уставом.

### 11.3. Правление:

11.3.1. организует систему внутреннего контроля, деятельность службы внутреннего аудита и обеспечивает достижение НКФО целей и задач, установленных Наблюдательным советом в данной области;

11.3.2. организует систему управления рисками и обеспечивает выполнение НКФО целей и задач, установленных Наблюдательным советом в данной области;

11.3.3. является ответственным за ограничение склонности к риску (риск-аппетита) подразделений, генерирующих риски, за соблюдение установленной толерантности к присущим НКФО рискам и поддержание риск-профиля НКФО, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности;

11.3.4. представляет Наблюдательному совету отчеты о текущей деятельности, отражающие результаты финансовой и операционной деятельности, позволяющие оценить выполнение прогнозных показателей стратегического плана развития НКФО;

11.3.5. обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики НКФО, в том числе в организации и осуществлении внутреннего контроля;

11.3.6. осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц, в том числе при совершении крупных сделок;

11.3.7. осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

11.3.8. осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контролирование устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

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

11.3.10. принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля;

11.3.11. не допускает утверждения локальных правовых актов НКФО и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства Республики Беларусь и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля;

11.3.12. утверждает локальные правовые акты НКФО, в том числе Регламент работы с реестром владельцев ценных бумаг НКФО, локальный правовой акт НКФО, регламентирующий порядок определения круга аффилированных лиц и ведение их учета, за исключением локальных правовых актов, утверждение которых в соответствии с законодательством и (или) локальными правовыми актами НКФО отнесено к компетенции других органов управления НКФО;

11.3.13. утверждает структуру Центрального аппарата и структурных подразделений (региональных управлений) НКФО;

11.3.14. утверждает положения о структурных подразделениях Центрального аппарата НКФО (за исключением положений, утверждаемых Наблюдательным советом), структурных подразделениях (региональных управлениях);

11.3.15. определяет порядок оказания материальной помощи работникам НКФО;

11.3.16. устанавливает условия оплаты труда, условия материального стимулирования и другие социальные выплаты работников НКФО в соответствии с законодательством и решениями Наблюдательного совета;

11.3.17. образует и наделяет соответствующими полномочиями постоянно действующие комиссии и комитеты НКФО для оперативного решения вопросов текущей деятельности в соответствии с законодательством;

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

11.3.19. утверждает бюджет НКФО;

11.3.20. принимает решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь в рамках лимита, установленного Общим собранием акционеров.

11.4. Правление решает другие вопросы текущей деятельности НКФО в соответствии с настоящим Уставом и законодательством, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета.

Полномочия Правления, указанные в пункте 11.4 статьи 11 настоящего Устава не относятся к исключительной компетенции Правления и отдельные из них могут быть переданы им на решение Председателя Правления, комитетов, комиссий и (или) иных должностных лиц НКФО, если это не противоречит законодательству и настоящему Уставу.

11.5. Правление состоит из 5 (пяти) человек. Председатель Правления и его заместители, другие члены Правления избираются Наблюдательным советом в порядке, установленном законодательством и настоящим Уставом.

Правление избирается на срок до пяти лет. С членами Правления заключаются трудовые договоры (контракты) сроком до пяти лет в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством.

Члены Правления не могут одновременно быть членами Наблюдательного совета или Ревизионной комиссии. Председатель Правления вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

11.6. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом, а также трудовыми договорами (контрактами), заключаемыми каждым из них.

11.7. Члены Правления:

обязаны соблюдать законодательство, настоящий Устав и локальные правовые акты НКФО при исполнении служебных обязанностей;

обязаны принимать участие в работе Правления, своевременно и квалифицированно рассматривать вопросы, выносимые на заседания Правления для обсуждения и принятия решений;

имеют право требовать созыва заседания Правления, вносить предложения по вопросам повестки дня и участвовать в их рассмотрении с правом голоса, если иное не предусмотрено законодательством и локальными правовыми актами НКФО;

должны формировать собственное компетентное, обоснованное мнение по рассматриваемым вопросам независимо от точки зрения других членов Правления или работников НКФО;

имеют право запрашивать и получать от руководителей подразделений и других должностных лиц НКФО информацию и документы, необходимые для исполнения своих служебных обязанностей;

должны воздерживаться от действий (бездействия), способных нанести ущерб интересам НКФО, и не препятствовать своими действиями (бездействием) деятельности НКФО;

осуществляют иные права и должны выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом, а также заключенными НКФО с ними трудовыми договорами (контрактами).

На членов Правления распространяются особенности регулирования труда, установленные трудовым законодательством Республики Беларусь для руководителя организации, в случае, когда такое распространение допускается соответствующим нормативным правовым актом.

11.8. Решения Правления принимаются на его заседаниях и оформляются протоколом.

Правление проводит свои заседания по мере необходимости. Его заседания правомочны при условии участия в них не менее 3 (трех) членов Правления с обязательным участием Председателя Правления или лица, исполняющего его обязанности.

Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления, если законодательством не предусмотрено иное. При равенстве голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Правления.

Решения Правления обязательны для всех работников НКФО.

Протоколы заседания Правления предоставляются Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии по их требованию.

## СТАТЬЯ 12. Председатель Правления

12.1. Председатель Правления является руководителем НКФО.

Председатель Правления осуществляет текущее руководство деятельностью НКФО и несет ответственность за его деятельность.

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

12.2. Председатель Правления:

организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета;

возглавляет Правление, председательствует на заседаниях Правления, подписывает протоколы заседаний Правления, а также вправе вносить вопросы на его рассмотрение;

подписывает изменения в Устав НКФО, новую редакцию Устава НКФО, списки участников НКФО, иные документы, необходимые для государственной регистрации изменений, вносимых в Устав НКФО, если иной порядок подписания документов не установлен законодательством;

в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени НКФО: представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является НКФО), выдает доверенности и совершает иные сделки от ее имени;

утверждает штатное расписание НКФО, принимает на работу и увольняет с работы работников НКФО, заключает с ними трудовые договоры (контракты) в порядке, установленном законодательством, применяет к ним

меры поощрения, привлекает работников НКФО к дисциплинарной и материальной ответственности;

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

заключает и подписывает от имени НКФО контракты с руководителями учреждаемых НКФО унитарных предприятий;

издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные к исполнению всеми работниками НКФО;

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

в пределах своей компетенции распоряжается имуществом НКФО;

устанавливает корреспондентские отношения с другими банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открывает в банках (небанковских кредитно-финансовых организациях) корреспондентские и другие счета, пользуется правом распоряжения средствами, находящимися на таких счетах;

определяет порядок делопроизводства в НКФО;

распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления, наделяет их соответствующими полномочиями и определяет их ответственность;

по согласованию с Наблюдательным советом назначает и освобождает от должности должностное лицо, ответственное за управление рисками в НКФО, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в НКФО, руководителя службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, заключает трудовой договор (контракт) с данными лицами на срок и условиях оплаты труда, согласованных Наблюдательным советом;

вносит предложения комитетам при Наблюдательном совете о назначении и освобождении от должности должностного лица, ответственного за внутренний контроль, должностного лица, ответственного за управление рисками, руководителя службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря, об определении условий оплаты их труда, срока заключения, продления контракта с ними;

возлагает функции корпоративного секретаря на работника НКФО на период временного отсутствия корпоративного секретаря;

осуществляет иные полномочия Председателя Правления в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и заключенным с ним трудовым договором (контрактом).

Председатель Правления вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

К компетенции Председателя Правления относится рассмотрение сообщений о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности НКФО, поступающих в порядке, предусмотренном ЛПА НКФО, за

исключением тех, которые поступают Независимому директору, возглавляющему Аудиторский комитет.

12.3. Председатель Правления имеет право возложить часть своих полномочий на заместителей Председателя Правления и других работников НКФО. В период отсутствия Председателя Правления его функции выполняет первый заместитель Председателя Правления, а при его отсутствии — иной заместитель Председателя Правления, определяемый приказом (распоряжением) Председателя Правления.

Первый заместитель Председателя Правления (при его отсутствии — иной заместитель Председателя Правления, определяемый приказом (распоряжением) Председателя Правления) на время исполнения обязанностей Председателя Правления обладает всеми правами и обязанностями, которые согласно настоящему Уставу предоставлены Председателю Правления, если иное не предусмотрено приказом (распоряжением) Председателя Правления.

### СТАТЬЯ 13. Контроль финансовой и хозяйственной деятельности НКФО

13.1. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности НКФО, его структурных подразделений Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию.

13.2. Ревизионная комиссия избирается в количестве 4 (четырёх) человек сроком на один год. Членом Ревизионной комиссии не может являться акционер НКФО и (или) иное физическое лицо, которое является членом Наблюдательного совета или Правления. Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Требования к квалификационным, профессиональным и иным качествам кандидатов в члены ревизионной комиссии, а также порядок созыва заседаний и принятия решений ревизионной комиссии определяются локальным правовым актом НКФО, утвержденным Общим собранием акционеров.

13.3. К компетенции Ревизионной комиссии относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям его деятельности либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой НКФО, его филиалами и представительствами. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение НКФО законодательства, законность совершаемых НКФО операций, контролирует соблюдение прав акционеров НКФО, проверяет состояние кассы и сохранность имущества НКФО, представляет Общему собранию акционеров заключение по результатам проведения ежегодной ревизии при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения прибыли и убытков НКФО.

13.4. Обязанностями Ревизионной комиссии является проведение:

ежегодной ревизии - по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год не позднее 20 календарных дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров, но не позднее рабочего дня следующего за днем представления аудиторского заключения;

ревизии или проверки - по решению органов управления НКФО в установленные ими сроки;

ревизии или проверки - по письменному требованию акционеров НКФО, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии и (или) Правлению. В этом случае ревизия или проверка должны быть начаты не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров об их проведении.

Ревизионная комиссия вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку. Продолжительность ревизии или проверки, как правило, не должна превышать тридцати дней.

13.5. Внутренний контроль осуществляется Ревизионной комиссией, Наблюдательным советом, аудиторским комитетом, Правлением, Председателем Правления, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в НКФО, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита, подразделением, в функции которого входит предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, иными подразделениями и работниками всех уровней.

13.6. Подтверждение достоверности отчетности НКФО проводится аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем) согласованной с Национальным банком Республики Беларусь.

13.7. Проверку деятельности НКФО, включая оценку эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, систему корпоративного управления, оценку эффективности организации бизнес-процессов осуществляет служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Председателю Правления и подотчетна Наблюдательному совету.

#### СТАТЬЯ 14. Условия и порядок распределения прибыли и убытков НКФО

14.1. НКФО осуществляет свою деятельность за счет собственных, привлеченных ресурсов и иных источников, не запрещенных законодательством.

14.2. НКФО из прибыли, остающейся в ее распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, формирует резервный и другие фонды, а также распределяет ее часть между акционерами посредством выплаты дивидендов в соответствии с законодательством и настоящим Уставом, за исключением случаев, установленных законодательством.

НКФО формирует резервный фонд для использования его на покрытие

убытков. Размер отчислений в резервный фонд составляет не менее пяти процентов прибыли НКФО, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее десяти процентов размера нормативного капитала НКФО. Акционер НКФО вправе внести денежные средства в резервный фонд НКФО либо на покрытие его убытков.

Распределение убытков НКФО осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Резервный фонд заработной платы формируется в размере до 25 процентов от годового фонда заработной платы для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы и иных целей в соответствии с законодательством.

Средства из фонда развития НКФО используются на строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, технических и транспортных средств, других основных фондов, социальную поддержку работников НКФО, иные цели.

Размер и порядок отчисления части прибыли, подлежащей перечислению в республиканский, местные бюджеты, определяется в соответствии с законодательством.

Фонд дивидендов формируется для накопления и выплаты дивидендов по акциям НКФО.

14.3. Порядок формирования и использования иных фондов НКФО определяется локальными правовыми актами, утвержденными Общим собранием акционеров, с учетом требований законодательства и настоящего Устава. Наблюдательный совет осуществляет подготовку предложений по размерам отчислений в фонды НКФО для их последующего утверждения Общим собранием акционеров.

14.4. В случаях и порядке, определенных законодательными актами, НКФО обязано выплачивать дивиденды.

Решение об объявлении и выплате дивидендов за отчетный год принимается на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКФО.

Решение об объявлении и выплате дивидендов, в том числе о размере дивидендов порядке их выплаты, принимается Общим собранием акционеров.

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



Информация о сроке, порядке и месте выплаты дивидендов доводится до сведения акционеров в том же порядке, в котором они извещаются о проведении Общего собрания акционеров.

Акционерам – юридическим лицам, а также по заявлению акционера – физического лица, причитающиеся им дивиденды перечисляются на их банковские счета.

НКФО не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды в случаях, установленных законодательством.

14.5. Дивиденды выплачиваются в официальных денежных единицах Республики Беларусь, а по решению Общего собрания акционеров – в установленном порядке ценными бумагами или иным имуществом определенным указанным решением, но при согласии акционера, получающего дивиденды.

Порядок объявления и выплаты дивидендов в части, не урегулированной настоящим Уставом, определяется локальным правовым актом НКФО, утвержденным Общим собранием акционеров, а также законодательными актами.

## СТАТЬЯ 15. Аффилированные лица НКФО

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

15.2. НКФО определяет круг его аффилированных лиц в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах». Порядок определения, учета аффилированных лиц НКФО, уведомления их об этом, а также представления ими необходимой информации НКФО определяется локальным правовым актом НКФО, утвержденным Правлением.

15.3. Признание заинтересованности аффилированных лиц НКФО в совершении сделки НКФО, признание сделок взаимосвязанными осуществляется по критериям, предусмотренным Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах». При этом сделки с однородными обязательствами с участием одних и тех же лиц признаются взаимосвязанными, если они совершаются в течение последних 3 (трех) месяцев.

15.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированного лица НКФО и которая совершена с нарушением требований законодательства, является оспоримой и может быть признана судом недействительной по иску акционеров НКФО, самого НКФО, а также членов Наблюдательного совета, Правления.

15.5. В случае причинения НКФО убытков в результате совершения НКФО сделки, в совершении которой имеется заинтересованность его

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

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

15.7. Член Наблюдательного совета, не принимавший участия в принятии решения (не принимавший решение) о сделке, предусмотренной статьей 15.6 настоящего Устава, в совершении которой имеется его заинтересованность, в случае причинения НКФО убытков в результате ее совершения несет перед НКФО ответственность в размере понесенных им убытков, если этот член Наблюдательного совета, действуя недобросовестно, предложил к заключению сделку заведомо не в интересах НКФО и (или) не принял мер по предотвращению ее заключения. В случае, если вследствие совершения указанной сделки этим членом Наблюдательного совета получены доходы, он обязан возместить НКФО упущенную выгоду в размере не менее полученных доходов.

15.8. В случае отказа лиц, указанных в пунктах 15.5 – 15.7 статьи 15 настоящего Устава, в добровольном возмещении убытков они могут быть взысканы в пользу НКФО в судебном порядке по иску самого НКФО, не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета, уполномоченных его решением, принятым большинством не менее двух третей голосов не заинтересованных в сделке членов Наблюдательного совета, либо акционера (акционеров), уполномоченных решением Общего собрания акционеров, принятым большинством не менее трех четвертей от числа голосов лиц, принявших участие в этом собрании.

15.9. НКФО обязано раскрывать для всеобщего сведения посредством размещения на официальном сайте НКФО в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 3 (трех) дней с даты принятия соответствующего решения информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность:

членов Наблюдательного совета, членов Правления, Председателя Правления;

супруга (супруги), родителей, совершеннолетних детей и их супругов, усыновителей, совершеннолетних усыновленных (удочеренных) и их супругов, деда, бабушки, совершеннолетних внуков и их супругов, родных

братьев и сестер и родителей супруга (супруги) членов Наблюдательного совета, членов Правления, Председателя Правления.

Раскрытие для всеобщего сведения подлежит информация о сторонах сделки, ее предмете и иных условиях сделки, которые определены законодательством как существенные для сделок данного вида, критериях заинтересованности указанных в настоящем пункте лиц, в том числе обо всех существенных фактах, касающихся характера и степени имеющейся заинтересованности, а также о предполагаемой выгоде указанных лиц в результате совершения такой сделки за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством распространение и (или) предоставление такой информации ограничено. НКФО, являющееся эмитентом эмиссионных ценных бумаг, раскрывает информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, в порядке, сроки и объеме, определенные законодательством о ценных бумагах.

15.10. Аффилированное лицо НКФО несет перед НКФО ответственность в случае причинения убытков в результате непредставления или несвоевременного предоставления им информации, указанной в частях четвертой, шестой и седьмой статьи 56 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

## СТАТЬЯ 16. Учет и отчетность НКФО

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

16.2. Годовой отчет НКФО составляется с учетом деятельности всех филиалов и представительств НКФО в составе форм отчетности, установленных законодательством, за период с 1 января отчетного года по 31 декабря отчетного года (включительно) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Годовой отчет НКФО ежегодно утверждается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

16.3. Ответственность за своевременное, полное и качественное составление годового отчета несут Председатель Правления и главный бухгалтер НКФО.

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

16.4. Отчетным годом для НКФО является календарный год - с 1

января по 31 декабря включительно.

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

16.6. НКФО осуществляет обязательное раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами НКФО.

НКФО с соблюдением законодательства о государственных секретах и коммерческой тайне должно публиковать сведения из стратегии развития НКФО, иных плановых документов, включающие основные направления его развития и ожидаемые результаты его деятельности, механизмы достижения этих результатов. Указанные сведения публикуются в печатных средствах массовой информации, и (или) размещаются на официальном сайте НКФО в глобальной компьютерной сети Интернет в сроки, установленные законодательством.

Информация об НКФО, кроме случаев, установленных Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», может также раскрываться потенциальным инвесторам и иным заинтересованным лицам в объеме, необходимом для принятия ими обоснованного решения об участии в НКФО или совершении иных действий, способных повлиять на результаты деятельности НКФО.

Порядок получения такой информации определяется в соответствии с пунктом 7.5 статьи 7 Устава, в объеме, предусмотренном банковским законодательством.

Не подлежит раскрытию информация, составляющая в соответствии с законодательством банковскую, коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну юридических и (или) физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

16.7. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности НКФО, являющейся эмитентом ценных бумаг, до ее опубликования в средствах массовой информации либо доведения иным способом до сведения неограниченного круга лиц признается закрытой информацией на рынке ценных бумаг.

Лицами, располагающими информацией, указанной в части первой настоящего пункта, являются члены Наблюдательного совета, Правления, иные аффилированные лица НКФО, члены Ревизионной комиссии, работники аудиторской организации (аудитор - индивидуальный предприниматель), оказывающие аудиторские услуги НКФО, иные лица, имеющие доступ к такой информации в силу служебного положения, трудовых обязанностей или гражданско-правового договора.

Указанные лица не вправе передавать закрытую информацию на рынке ценных бумаг третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, а также отчуждать ценные бумаги НКФО в течение 6 (шести) месяцев со дня их приобретения.

16.8. Информация о деятельности НКФО за отчетный период предоставляется акционерам для ознакомления в местах, адреса которых указаны в извещении о проведении Общего собрания акционеров.

## СТАТЬЯ 17. Реорганизация и ликвидация НКФО

17.1. Реорганизация НКФО может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров, а также по другим основаниям в порядке, определенном законодательством.

Общее собрание акционеров обязано письменно уведомить кредиторов НКФО о принятом решении о реорганизации НКФО.

17.2. Ликвидация НКФО влечет прекращение ее деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, если иное не предусмотрено законодательными актами.

17.3. НКФО может быть ликвидировано по решению Общего собрания акционеров в связи с экономической нецелесообразностью ее дальнейшей деятельности, по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Решение о ликвидации НКФО может быть принято ее участниками только после полного погашения НКФО всех имеющихся обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами НКФО.

17.4. НКФО ликвидируется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

17.5. Имущество НКФО, оставшееся после завершения в соответствии с законодательными актами расчетов с кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией (ликвидатором) между акционерами в порядке очередности, предусмотренной законодательством.

17.6. Члены ликвидационной комиссии (ликвидатор) несут (несет) ответственность за убытки, причиненные по их (его) вине НКФО, акционерам и иным лицам в порядке, установленном законодательством.

17.7. НКФО считается ликвидированным с даты принятия Национальным банком Республики Беларусь решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении ее из этого регистра, если законодательством не предусмотрено иное.

17.8. Иные отношения, возникающие в связи с реорганизацией либо ликвидацией НКФО, не урегулированные настоящим Уставом, регулируются законодательством Республики Беларусь.

Съставител: [неясно]  
Секретар: [неясно]

531 н. ет.  
Президент  
Правления



А. С. Пономарев

Главный специалист  
отдела регистрации и лицензирования

