

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО КБ «РУСНАРБАНК»
от «22» января 2016 года
Протокол 01/16

ПОЛОЖЕНИЕ

**о Белгородском Филиале
Акционерного общества Коммерческого банка
«Русский Народный Банк»**

БФ АО КБ «РУСНАРБАНК»

Москва, 2016

1. Общие положения.

1.1. Филиал Акционерного общества Коммерческого банка «Русский Народный Банк» (далее – «Банк») в г. Белгород, именуемый в дальнейшем «Филиал», открыт в порядке, установленном Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

Полное наименование Филиала: **Белгородский Филиал Акционерного общества Коммерческого банка «Русский Народный Банк»**

Сокращенное наименование Филиала: **БФ АО КБ «РУСНАРБАНК».**

1.2. Филиал открыт в соответствии с решением Совета директоров ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» от 15 мая 2009 года на основе присоединяемого Белгородского акционерного коммерческого дорожного банка (закрытое акционерное общество) «БелДорБанк» (ЗАО «БелДорБанк») при реорганизации Коммерческого банка «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество) в форме присоединения к нему Белгородского акционерного коммерческого дорожного банка (закрытое акционерное общество) «БелДорБанк» (Решение единственного акционера № 2 от 15 мая 2009 г.)

1.3. В своей деятельности Филиал руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными документами Банка, настоящим Положением, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров и Правления, принятыми в пределах их компетенции, приказами и распоряжениями Председателя Правления.

1.4. Цели деятельности Филиала аналогичны целям деятельности Банка.

1.5. Филиал не является юридическим лицом и вступает в договорные отношения, осуществляет банковские операции, ведет хозяйственную деятельность от имени Банка в пределах прав, предоставленных ему настоящим положением. В своей деятельности Филиал подотчетен общему собранию акционеров Банка, Совету директоров Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка.

1.6. Филиал имеет отдельный баланс, входящий в сводный баланс Банка, корреспондентский субсчет в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России по месту нахождения Филиала.

1.7. По обязательствам Филиала ответственность несет Банк.

1.8. Филиал наделяется Банком имуществом, денежными средствами, которыми он распоряжается в пределах предоставленных ему прав в соответствии с настоящим положением.

1.9. Имущество, переданное Банком Филиалу, а также полученное в результате хозяйственной деятельности Филиала, является составной частью имущества Банка.

1.10. За выполнение обязательств по договорам, заключенным Филиалом, Банк несет ответственность принадлежащими ему денежными средствами и иным имуществом (в первую очередь денежными средствами и иным имуществом Филиала), также как и Филиал отвечает по обязательствам Банка своим имуществом.

1.11. Филиал имеет печать, штамп, фирменные бланки со своим наименованием.

1.12. Филиал вправе открывать внутренние структурные подразделения в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

Решение об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений принимается Правлением Банка.

1.13. Филиал вправе начать осуществление банковской деятельности с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.

1.14. Постановка на налоговый учет Банка по месту нахождения Филиала осуществляется в сроки и в порядке, установленном действующим законодательством.

1.15. Филиал имеет право самостоятельно выполнять от имени Банка обязанность по начислению и выплате заработной платы, различного рода выплат, вознаграждений в пользу работников филиала и его структурных подразделений и уплачивать все налоги и сборы на указанные выплаты, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.16. Местонахождение Филиала: **308015, Россия, г.Белгород, ул. Пушкина, дом 34-а.**

2. Банковские операции и сделки, совершаемые Филиалом.

2.1. Для осуществления расчетных операций Филиалу открывается корреспондентский субсчет в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России по месту нахождения Филиала и могут быть открыты корреспондентские счета в других кредитных организациях в порядке, установленном законодательством. Кассовое обслуживание Филиала осуществляется в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России по месту нахождения Филиала или в других кредитных организациях, в которых Филиалу открыты корреспондентские счета.

2.2. Филиал осуществляет банковские операции и другие сделки в соответствии с лицензиями Банка России, другими имеющимися у Банка лицензиями, Уставом Банка и в пределах прав, предоставленных ему настоящим положением.

2.3. Филиал может осуществлять следующие банковские операции:

2.3.1 привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.3.2 размещение от имени и за счет Банка указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 главы 2 настоящего положения привлеченных денежных средств;

2.3.3 открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

2.3.4 осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

2.3.5 инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.3.6 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.3.7 выдача банковских гарантий;

2.3.8 осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

2.4. Помимо перечисленных в п. 2.3. настоящего Положения банковских операций Филиал вправе осуществлять следующие сделки:

2.4.1. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

2.4.2. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

2.4.3. лизинговые операции;

2.4.4. оказание консультационных и информационных услуг.

Филиал в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций вправе осуществлять от имени Банка выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии.

2.5. Филиал при наличии у Банка лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг может осуществлять следующие виды деятельности:

а) брокерскую деятельность;

б) дилерскую деятельность;

в) депозитарную деятельность.

2.6. Филиал выполняет функции Банка как агента валютного контроля.

2.7. Филиал осуществляет операции и сделки в соответствии с лимитами, устанавливаемыми Банком.

2.8. Отношения Филиала, выступающего от имени Банка, с клиентами строятся на основе договоров, в которых определяются права и обязанности, ответственность сторон, сроки, способы обеспечения исполнения обязательств и другие условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2.9. Для осуществления указанных выше банковских операций и сделок Филиал наделяется правами и на него возлагаются обязанности:

- получать от кредитруемых Филиалом юридических лиц отчеты, балансы и иные документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;
- производить у клиентов проверку их платежеспособности, целевое использование кредита и средств финансирования, наличия обеспечения ссудной задолженности;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществлять вложением собственных средств и средств заемщика;
- прекращать дальнейшую выдачу кредитов, досрочно взыскивать выданные суммы кредитов при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором;
- по согласованию с Банком устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения;
- заключать с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения Филиала договоры на открытие корреспондентского субсчета Филиала и на кассовое обслуживание Филиала, а также дополнительных и кредитно-кассовых офисов Филиала, не имеющих корреспондентских субсчетов, перечислять в соответствии с заключенными договорами в расчетно-кассовые центры средства, необходимые для кассового обслуживания дополнительных офисов;
- заключать иные договоры, связанные с осуществлением Филиалом банковских операций и сделок, предусмотренных настоящим положением;
- осуществлять иные действия, не запрещенные действующим законодательством, по согласованию с Банком.

3. Кредитные ресурсы Филиала

3.1. Кредитные ресурсы Филиала формируются за счет:

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Филиале, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов полученных Филиалом в других банках;
- средств, переданных Банком;
- других привлеченных средств в соответствии с требованиями банковского законодательства и нормативных актов Банка России.

3.2. Привлечение и размещение кредитных ресурсов, а также определение процентных ставок за пользование ими осуществляется Филиалом в порядке, определяемом Правлением Банка.

4. Обеспечение интересов клиентов.

4.1. Филиал обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в порядке, установленном Банком России.

4.2. Филиал гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Филиала обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

4.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Филиале, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

4.4. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Филиала могут выдаваться только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

5. Распределение прибыли. Обеспечение стабильности Банка.

5.1. Прибыль Филиала является составной частью прибыли Банка и определяется как доход от всех видов его деятельности, в том числе за счет размещения свободных ресурсов Филиала через финансовые инструменты Банка, за вычетом расходов Филиала. Расходы на административно-хозяйственные цели, содержание аппарата и создание основных фондов осуществляются в пределах сметы, которая составляется на год и утверждается Правлением банка.

5.2. Передача остатков счетов доходов и расходов с баланса Филиала на баланс Банка осуществляется на основе порядка, установленного Учетной политикой Банка.

5.3. Прибыль Филиала, как составная часть прибыли Банка, распределяется общим собранием акционеров Банка в соответствии с Уставом Банка.

5.4. В целях обеспечения финансовой надежности Банка Филиал обязан создавать резервы на возможные потери, порядок формирования, использования и размер которых устанавливается нормативными актами Банка России.

5.5. Филиал обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России, в соответствии с действующим законодательством.

5.6. Филиал в составе сводного баланса обеспечивает соблюдение экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

5.7. Филиал обязан организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

5.8. Филиал осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с утвержденными в Банке внутренними документами.

6. Управление Филиалом

6.1. Общее руководство деятельностью Филиала осуществляет Председатель Правления Банка.

6.2. Правление Банка утверждает основные показатели деятельности Филиала.

6.3. Руководство текущей деятельностью Филиала осуществляется директором Филиала.

Кандидатуры директора Филиала, заместителя директора Филиала, главного бухгалтера Филиала, заместители главного бухгалтера Филиала, утверждаются Правлением Банка по согласованию с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения Филиала, и назначаются на должность приказом Председателя Правления Банка.

Директор Филиала действует на основании доверенности, несет персональную ответственность за выполнение стоящих перед Филиалом задач, определенных данным положением.

Директор Филиала обеспечивает управление Филиалом в строгом соответствии с целями и задачами, поставленными перед Филиалом настоящим положением, согласно доверенности и распоряжениям Председателя Правления Банка.

6.4. Директор Филиала несет ответственность за проведение выработанной Банком политики.

6.5. Директор Филиала отчетывается в своей деятельности перед Председателем Правления Банка, Правлением Банка, Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров Банка.

6.6. Директор Филиала:

- организует и контролирует выполнение решений органов управления Банка;
- издает приказы, распоряжения и другие акты по вопросам, входящим в его компетенцию;
- утверждает должностные инструкции работников Филиала и положения о структурных подразделениях Филиала;

- заключает договоры и совершает сделки от имени Банка, а также совершает все необходимые действия и подписывает все необходимые документы, связанные с ними, на основании доверенности и в соответствии с Уставом Банка, настоящим положением, внутренними документами Банка;
- совершает все необходимые действия, связанные с охраной материальных и денежных ценностей, находящихся в Филиале;
- принимает на работу, переводит, перемещает, а также увольняет работников Филиала, согласно штатного расписания, за исключением заместителя директора Филиала, главного бухгалтера Филиала, заместителя главного бухгалтера Филиала. Прием, перевод, перемещение и увольнение начальников отделов, управляющих дополнительными офисами Филиала допускается с предварительного согласия Председателя Правления Банка;
- ведет дела и представляет интересы Филиала от имени Банка со всеми юридическими и физическими лицами, во всех финансовых, административных и иных органах, а также судебных органах при решении вопросов, вытекающих из деятельности Филиала;
- распоряжается имуществом Филиала в пределах прав, предоставленных Председателем Правления Банка и закрепленных в выданной ему доверенности;
- осуществляет контроль за соответствием проводимых банковских операций действующему законодательству;
- совершает иные действия в интересах Банка.

6.7. Заместитель директора Филиала во время отсутствия директора Филиала выполняет его обязанности на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка и приказа Председателя Правления.

6.8. Главный бухгалтер Филиала подчиняется директору Филиала, а по вопросам ведения бухгалтерского учета – главному бухгалтеру Банка.

7. Учет и отчетность Филиала.

7.1. В своей деятельности Филиал руководствуется общими правилами ведения бухгалтерского учета, организации операционной работы, документооборота, внутрибанковского контроля и бухгалтерской отчетности, установленными действующим законодательством и актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

7.2. Филиал представляет территориальному учреждению Банка России по месту открытия Филиала, статистическим, налоговым и другим контролирующим органам на местах, а также Банку отчетность по формам и в сроки, установленные для Филиалов коммерческих банков.

7.3. Ежедневно Филиал передает в Банк баланс за день для учета в сводном балансе Банка.

7.4. Филиал своевременно представляет Банку отчеты и справки, необходимые для составления сводной отчетности Банком.

7.5. Отчетный год Филиала начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

7.6. Филиал обеспечивает передачу документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на хранение в архив Банка, а хранение документов текущего архива обеспечивает по месту своего нахождения.

7.7. Филиал осуществляет исчисление налогов и сборов в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, а также Учетной политикой в целях налогообложения банка.

7.8. Уплата налогов и сборов осуществляется филиалом исходя из требований налогового законодательства российской Федерации и в строгом соответствии с порядком, установленным Учетной политикой Банка.

8. Контроль и проверка деятельности Филиала.

8.1. Контроль за деятельностью Филиала осуществляют руководство Банка и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с порядком, установленном Уставом Банка и внутренними документами Банка.

8.2. В Филиале в порядке, установленном внутренними документами Банка создается Отдел внутреннего аудита.

8.3. Отдел внутреннего аудита Филиала является частью системы Службы внутреннего аудита Банка.

8.4. Численность работников, входящих в отдел внутреннего аудита Филиала, их подчиненность, права, обязанности и функции определяются внутренними документами Банка.

8.5. Сотрудники Отдела внутреннего аудита Филиала подчиняются непосредственно руководителю Службы внутреннего аудита Филиала.

8.6. Руководитель Отдела внутреннего аудита Филиала находится в линейном подчинении Службы внутреннего аудита Банка.

8.7. Проверку деятельности Филиала осуществляют структурные подразделения Банка, ответственные за взаимодействие с региональными подразделениями, другие структурные подразделения Банка по поручению органов управления Банка, профессиональная аудиторская организация.

8.8. Надзор и контроль за деятельностью Филиала осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление надзора и контроля законодательством Российской Федерации.

9. Внесение изменений в положение о Филиале.

9.1. Изменения в Положение о Филиале утверждаются Советом директоров Банка.

9.2. О принятых в настоящее Положение изменениях Банк в сроки, установленные действующим законодательством, уведомляет территориальное управление Банка России по месту нахождения Банка.

10. Закрытие Филиала.

10.1. Деятельность Филиала прекращается в случае ликвидации Банка в установленном законом порядке, а также по решению Совета директоров Банка.

10.2. Для решения вопросов, связанных с закрытием Филиала, Банком создается ликвидационная комиссия. Сообщение о закрытии Филиала публикуется в газете, являющейся официальным изданием представительного органа власти того субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен Филиал.

10.3. Банк уведомляет о закрытии Филиала всех известных кредиторов закрываемого Филиала путем направления каждому из них письменного уведомления либо путем опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для клиентов в Банке, и во всех подразделениях Банка.

В уведомлении должно быть указано на ответственность Банка по обязательствам перед клиентами закрываемого Филиала, указаны сведения о номере корреспондентского счета Банка (корреспондентского субсчета его другого филиала), на который перечисляются остатки средств со счетов закрываемого Филиала.

10.4. Датой закрытия Филиала является дата направления Банком соответствующего уведомления в территориальные учреждения Банка России.

Председатель Совета директоров



Е.А. Антипов