

Согласовано
Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской
Федерации



С.А. Швацов

(подпись)

(инициалы, фамилия)

2017 г.

М.П. Банк России

УСТАВ
Акционерного общества
Универсального коммерческого банка
социального развития и реконструкции
«Белгородсоцбанк»

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным общим собранием акционеров
Протокол № 43 от «10» февраля 2017 г.

г. Белгород
2017 г.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 23 июня 1998 года (Протокол № 15) с наименованием закрытое акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «БЕЛГОРОДСОЦБАНК» (ЗАО УКБ «БЕЛГОРОДСОЦБАНК») путем реорганизации в форме преобразования Товарищества с ограниченной ответственностью Универсального коммерческого банка социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 12 апреля 2007 года (Протокол № 32) изменено написание полного и сокращенного фирменного наименования банка на Закрытое акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 (Протокол № 40) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк»- полное фирменное наименование, ПАО УКБ «Белгородсоцбанк»- сокращенное фирменное наименование.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 10 февраля 2017 года (Протокол № 43) принято решение об исключении из Устава указания на то, что Банк является публичным обществом, и изменений наименования Банка на Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» АО УКБ «Белгородсоцбанк».

1.2. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.4. Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, иными нормативными актами, относящимися к деятельности кредитных организаций, межгосударственными и межправительственными договорами и соглашениями России, а также международными общепринятыми нормами банковской практики, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общих собраний акционеров Банка и Совета директоров Банка.

1.5. Банк является юридическим лицом, имеет корреспондентские счета в банках России.

1.6. Банк является корпоративной коммерческой организацией.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим российским законодательством. Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.8. Специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении Банком («золотая акция») в отношении Банка не используется.

1.9. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.12. Банк имеет право открывать (создавать) внутренние структурные подразделения, филиалы и представительства на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Филиалы и представительства, а также внутренние структурные подразделения осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения не являются юридическими лицами, осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

1.13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации.

1.14. Основной целью Банка является извлечение прибыли путем создания высокоорганизованной структуры Банка с комплексным сервисным обслуживанием клиентов.

Глава 2. Наименование и местонахождение Банка и его филиалов

2.1. Наименования Банка:

- Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк»,
- Сокращенное фирменное наименование АО УКБ «Белгородсоцбанк».

2.2. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock Company Universal commercial bank of social development & reconstruction «BELGORODSOCBANK», сокращенное наименование на английском языке: JSC «Belgorodsocbank».

2.3. Место нахождения Банка: Россия, 308000, город Белгород, Белгородский проспект, дом 73.

Место нахождения органов управления Банка: Россия, 308000, г. Белгород, Белгородский проспект, дом 73.

2.4. Банк имеет один филиал - «Старооскольский» филиал Акционерного общества Универсального коммерческого банка социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк».

Место нахождения филиала: Россия, 309509, Белгородская область, г. Старый Оскол, микрорайон Лебединец, дом 31.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.1.1. привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

3.1.2. размещать указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3.1.3. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

3.1.4. осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

3.1.5. инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.1.6. покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

3.1.7. привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

3.1.8. выдавать банковские гарантии.

3.1.9. осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

3.2.2. приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.2.3. осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.2.4. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

3.2.5. осуществлять лизинговые операции;

3.2.6. оказывать консультационные и информационные услуги;

3.2.7. осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять 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 в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

3.5. Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

3.6. Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

3.7. Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

3.8. Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

Глава 4. Уставный капитал. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами Банка

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и разделен на 3 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

4.2. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Не могут быть использованы для формирования уставного

капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.3. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала Банка.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами Российской Федерации.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, путем:

- увеличения номинальной стоимости акций Банка;
- размещения дополнительных акций Банка.

4.5. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки, конвертации и посредством распределения среди акционеров.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

4.6. Дополнительные акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на количество размещенных дополнительных акций.

4.7. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением о выпуске - в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

4.8. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции,

пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

4.9. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

4.10. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

4.11. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.12. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом об акционерных обществах, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Банк вправе уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества.

Банк вправе уменьшить свой уставный капитал путем покупки и погашения части акций.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал в случаях прямого запрета, содержащегося в федеральных законах Российской Федерации.

Глава 5. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именованными.

Обыкновенная именная акция Банка дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка 100 рублей, форма выпуска бездокументарная.

5.2. Количество размещенных акций 3 000 000 штук.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 7 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей за акцию. Объем прав, предоставляемых объявленными обыкновенными именованными бездокументарными акциями, равен объему прав, предоставляемых размещенными обыкновенными именованными акциями, указанному в Главе 6 настоящего Устава.

5.3. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и другие эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

5.4. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги общества, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

5.5. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

5.6. Сделки с акциями и иными эмиссионными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.7. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

5.8. Обязанности по ведению реестра акционеров осуществляются организацией, имеющей предусмотренную федеральным законом лицензию, на основании заключенного с Банком договора.

5.9. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, определенном федеральным законом Российской Федерации.

5.10. Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

5.11. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

5.12. Банк не вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

Глава 6. Права и обязанности акционеров. Реестр акционеров

Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость, являются именованными и представляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Объем правомочий акционеров Банка определяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

6.1.1. участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия в общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции либо лично, либо посредством своего представителя;

6.1.2. принимать участие в распределении прибыли, получать дивиденды;

6.1.3. отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;

6.1.4. получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость пропорционально количеству и номинальной стоимости его акций;

6.1.5. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

6.1.6. требовать, действуя от имени Банка (п.1 ст. 182 ГК РФ), возмещения причиненных Банку убытков;

6.1.7. оспаривать, действуя от имени Банка (п. 1 ст. 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 ГК РФ или Федеральным законом об акционерных обществах, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

6.1.8. в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральным законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка, в том числе по всем вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания, знакомиться с бухгалтерской отчетностью Банка и иными документами Банка, получать протоколы Общего собрания акционеров или выписки из протоколов;

6.1.9. требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные федеральным законом или учредительными документами Банка;

6.1.10. Каждый акционер Банка вправе требовать у держателя реестра акционеров подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

6.1.11. Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, предусмотренных федеральными законами.

6.1.12. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

6.2. *Акционеры Банка обязаны:*

6.2.1. соблюдать требования Устава и иные внутренние нормативные документы, принятые Общим собранием акционеров;

6.2.2. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом, другим федеральным законом или учредительным документом Банка;

6.2.3. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

6.2.4. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с федеральным законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

6.2.5. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

6.2.6. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

6.2.7. своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных в срок, определенный абзацем девятым п. 6.3 настоящего Устава;

6.2.8. при заключении корпоративного договора (акционерного соглашения) уведомлять об этом Банк;

6.2.9. выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, иными внутренними документами Банка, а также выполнять требования, предъявляемые к акционерам кредитных организаций Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России.

Акционеры Банка, заключившие акционерное соглашение, обязаны уведомить Банк о факте его заключения не позднее 15 дней со дня его заключения. По соглашению сторон акционерного соглашения уведомление Банку может быть направлено одной из его сторон. В случае неисполнения данной обязанности акционеры Банка, не являющиеся сторонами акционерного соглашения вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

6.3. Реестр акционеров - формируемая на определенный момент времени система записей о лицах, которым открыты лицевые счета, записей о ценных бумагах, учитываемых на указанных счетах, записей об обременении ценных бумаг и иных записей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Права владельцев на акции удостоверяются в системе ведения реестра акционеров записями на лицевых счетах у держателя реестра. Держателем реестра Банка может быть лицо, имеющее предусмотренную федеральным законом лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра (регистратор).

Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством.

В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Право требовать от Банка исполнения по акциям Банка признается за лицом, указанным в учетных записях в качестве правообладателя, или за иным лицом, которое в соответствии с действующим законодательством осуществляет права по акциям.

Учет прав на акции Банка осуществляется путем внесения записей по счетам держателем реестра. Распоряжение, в том числе передача, залог, обременение другими способами акций Банка, а также ограничения распоряжения ими могут осуществляться только посредством обращения к держателю реестра для внесения соответствующих записей.

Держатель реестра осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также с правилами ведения реестра, которые утверждает держатель реестра. Требования к указанным правилам устанавливаются Банком России.

Правила ведения реестра акционеров доступны для ознакомления всем заинтересованным лицам в помещении Банка (г. Белгород, проспект Белгородский, д.73), а также на сайте Банка в сети Интернет: www.belsocbank.ru.

Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано:

- соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к представлению информации в систему ведения реестра;

- в течение 15 дней (если иной срок не предусмотрен правилами ведения реестра или действующими правовыми нормами) с момента изменения своих данных информировать держателя реестра акционеров Банка об этих изменениях. В случае непредставления им информации об изменении данных, Банк и держатель реестра не несут ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

6.4. Акционеры, являющиеся индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, которые приобрели более 10 процентов голосующих акций Банка, обязаны сообщить об этом в налоговый орган в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ.

6.5. Акционеры, являющиеся юридическими лицами, действующими в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, которые приобрели более 20 процентов голосующих акций Банка, обязаны опубликовать сведения об этом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.6. Акционеры, приобретающие или владеющие самостоятельно или в составе группы лиц более 10 процентов акций Банка, обязаны обеспечить представление необходимых документов, подтверждающих их деловую репутацию в Банк и Банк России в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Прибыль Банка. Резервный фонд. Дивиденды

7.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения.

7.2. Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль) определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Чистая прибыль Банка, по решению Общего собрания акционеров, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда. Чистая прибыль Банка по итогам отчетного года, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

7.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 процентов от уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 10 процентов от чистой прибыли до достижения вышеуказанного размера резервного фонда.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

7.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов

принимается Общим собранием акционеров Банка. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Решением определяются размер дивидендов по акциям каждой категории, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям.

Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыплатенные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невыплатенных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невыплатенные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

Глава 8. Обеспечение интересов клиентов

8.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

8.2. Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц путем перевода денежных средств в размере и в порядке, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка.

8.4. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов.

Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам и операциям в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток

электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

8.6. Банк обеспечивает защиту прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиту прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

8.7. Все служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации, обязаны строго хранить тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка и порядок работы с ней, определяется с учетом действующего законодательства внутренним документом Банка.

Глава 9. Учет и отчетность Банка

9.1. Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами, в том числе нормативными актами Банка России.

9.2. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

9.3. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания.

9.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

9.5. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим уставом.

9.6. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России.

9.7. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, установленные Банком России.

Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством и иными нормативными актами.

9.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные действующим законодательством, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

9.9. Банк хранит документы по месту нахождения исполнительного органа Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России. Размер платы за предоставление копий документов акционерам Банка устанавливается Правлением Банка и не может превышать затраты на изготовление таких копий.

Глава 10. Общее собрание акционеров Банка

10.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

10.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

На годовом Общем собрании могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

10.3. Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка.

10.4. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

10.5. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:

10.5.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции;

10.5.2. реорганизация Банка;

10.5.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение ликвидационных балансов;

10.5.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

10.5.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

10.5.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

10.5.7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;

10.5.8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка, досрочное прекращение их полномочий;

10.5.9. утверждение аудиторской организации Банка;

10.5.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

10.5.11. утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

10.5.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

10.5.13. определение порядка ведения Общего собрания;

10.5.14. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

10.5.15. дробление и консолидация акций;

10.5.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10.5.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10.5.18. приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.5.19. принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

10.5.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

10.5.21. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом.

10.5.22. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

10.6. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров- владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения федеральным законом не установлено иное.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

10.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 10.5.2, 10.5.6., 10.5.15—10.5.18 пункта 10.5. Устава принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

10.8. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 10.5.1 – 10.5.3, 10.5.5, 10.5.16, 10.5.17 принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено федеральным законом.

10.9. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

10.10. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров) для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

10.11. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора), утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», не может проводиться в форме заочного голосования.

10.12. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция общества - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном действующим законодательством.

10.13. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня

годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

10.14. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в п.10.13 Устава. Решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо уклонение Совета директоров от принятия решения может быть обжаловано в суд.

10.15. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации общества, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов акций Банка на дату предъявления требований.

10.16. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

10.17. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров общества, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

10.18. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания осуществляется следующим способом: размещении на сайте Банка, в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет»: www.belsocbank.ru.

10.19. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

10.20. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором общества сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров общества и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

10.21. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров общества и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

10.22. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя, действующего в соответствии с полномочиями, оформленными в установленном законодательством порядке.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

10.23. Порядок ведения Общего собрания устанавливается собранием акционеров в зависимости от вопросов повестки дня по предложению председательствующего. Принятие решения о порядке ведения Общего собрания осуществляется простым голосованием (без бюллетеней) и считается принятым, если за него проголосовало большинство акционеров – владельцев голосующих акций Банка.

10.24. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

10.25. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Глава 11. Совет директоров Банка

11.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

11.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

11.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством;

11.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

11.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и отнесенные к компетенции Совета директоров;

11.2.5. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;

11.2.6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

11.2.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством, кроме облигаций, не конвертируемых в акции Банка;

11.2.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных законодательством случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

11.2.9. образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий;

11.2.10. предварительное согласование условий договоров, в том числе трудовых с участием Председателя Правления и членов Правления;

11.2.11. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

11.2.12. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;

11.2.13. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

11.2.14. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

11.2.15. создание филиалов и открытие представительств Банка;

11.2.16. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.2.17. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11.2.18. утверждение регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором;

11.2.19. принятие решений о направлении в подразделения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на должности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка, заместителей главного Бухгалтера, членов Правления Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка и избрание на вышеуказанные должности;

11.2.20. рассмотрение и утверждение Стратегии развития Банка, годовых бюджетов и их исполнение, осуществление контроля над расходами и распределением прибыли;

11.2.21. утверждение внутренних документов Банка, устанавливающие:

-порядок деятельности филиалов и представительств;

-порядок деятельности службы внутреннего аудита;

-порядок распределения прибыли;

-порядок использования фондов;

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

-иные внутренние документы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов;

11.2.22. не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце шестом пункта 11.2.20. настоящего Устава, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

11.2.23. утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

11.2.24. не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;

11.2.25. осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

11.2.26. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

11.2.27. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

11.2.28. рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления, а, при необходимости, - с Правлением Банка, с периодичностью, установленной во внутренних документах Банка, вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

11.2.29. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, отделом по финансовому мониторингу, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит, по инициативе одного из вышеуказанных лиц;

11.2.30. рассмотрение рекомендаций, замечаний надзорных органов, службы внутреннего аудита и аудиторской организации, а также принятие, в случае необходимости, мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов и (или) осуществление контроля за устранением соответствующих замечаний;

11.2.31. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

11.2.32. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

11.2.33. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, небалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

11.2.34. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

11.2.35. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

11.2.36. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов;

11.2.37. утверждение кадровой политики Банка;

11.2.38. рассмотрение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Гражданским кодексом, иными федеральными законами, регулирующими деятельность Банка, а также нормативными актами Банка России, Уставом общества.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

11.3. Совет директоров Банка состоит из 5 человек.

11.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим Собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

11.5. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

11.6. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Правления и Председателя Правления Банка.

11.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа его членов.

11.8. При определении наличия кворума и результатов голосования, а также при принятии решения Советом директоров по вопросам повестки дня учитываются письменные мнения члена Совета директоров общества, отсутствующего на заседании Совета директоров общества, по вопросам повестки дня.

11.9. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, для принятия решения которых требуется единогласие всех членов Совета директоров.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, запрещается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решений, голос Председателя Совета директоров является решающим.

11.10. Решение Совета директоров может быть принято без проведения совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование путем проведения заочного голосования.

11.11. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, а также осуществления голосования и принятия решений регулируется внутренним документом, утверждаемым Общим собранием акционеров.

11.12. Члены Совета директоров имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 ГК РФ), оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном пунктом 2 статьи 65.2 ГК РФ.

Глава 12. Исполнительные органы. Председатель Правления. Правление

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением).

12.2. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров.

12.3. К компетенции Председателя Правления и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров и Совета директоров Банка.

12.4. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор подписывается Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.

12.5. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления.

12.6. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) избирается Советом директоров сроком на 5 лет и действует на основании Устава, внутреннего документа, утверждаемого Общим собранием акционеров, и договора, заключаемого им с Банком.

12.7. К компетенции Председателя Правления (единоличного исполнительного органа) относятся следующие вопросы:

12.7.1. организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка и обеспечивает их исполнение;

12.7.2. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

12.7.3. организует работу Правления Банка;

12.7.4. председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы заседаний и решений, принятых Правлением Банка;

12.7.5. распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления банка;

12.7.6. утверждает внутренние документы Банка, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

12.7.7. осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренных трудовым законодательством;

12.7.8. издает приказы о назначении на должности сотрудников Банка в соответствии со штатным расписанием Банка, в том числе назначает на должность, после утверждения Советом директоров Банка, руководителя службы внутреннего аудита;

12.7.9. поощряет работников Банка за добросовестный труд, привлекает работников к материальной и дисциплинарной ответственности;

12.7.10. рассматривает и утверждает служебные и должностные инструкции;

12.7.11. вносит предложения Совету директоров по кандидатурам для избрания членов Правления;

12.7.12. издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;

12.7.13. утверждает планы и мероприятия по обучению персонала Банка, решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и использования кадров;

12.7.14. осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка, обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;

12.7.15. утверждает отчет об итогах выпуска;

12.7.16. утверждает учетную политику Банка, в том числе учетную политику для целей налогообложения, и учетную политику в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

12.7.17. осуществляет распоряжение имуществом и денежными средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности, за исключением полномочий, закрепленных действующим законодательством, Уставом и внутренними положениями Банка за другими органами управления Банка;

12.7.18. совершает другие действия и рассматривает иные вопросы, за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами, относятся к компетенции Общего Собрания, Совета директоров и Правления.

12.7.19. Председатель Правления вправе возложить исполнение обязанностей Председателя Правления на одного из своих заместителей на время своего отсутствия. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые Устав предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

12.8. Правление Банка избирается Советом директоров в количестве, определенном Положением о Правлении Банка, по рекомендации Председателя Правления и действует на основании Устава и внутреннего документа, утверждаемого Общим собранием акционеров. Члены Правления также действуют на основании договоров, заключаемых каждым из них с Банком. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться его Председателем.

12.9. Правление Банка правомочно, если в его заседании приняли участие более половины членов Правления.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее половины избранных членов Правления, Совет директоров должен принять решение об избрании новых членов Правления либо нового состава Правления Банка.

12.10. Основными задачами Правления являются:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- определение деловой политики Банка, направленной на расширение масштабов и круга операций в зависимости от конкретных экономических условий;
- организация и осуществление руководства и контроля за совершением банковских операций и сделок, оперативной деятельностью Банка, его филиалов и внутренних структурных подразделений;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение функционирования в Банке эффективного внутреннего контроля;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12.11. В соответствии с основными задачами, к компетенции Правления относятся следующие вопросы:

12.11.1. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

12.11.2. установление, в соответствии с действующим законодательством и интересами ликвидности и прибыльности, структуры привлекаемых пассивов и их размещения;

12.11.3. определение тарифной политики Банка;

12.11.4. решение вопросов, связанных с деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов, представительств;

12.11.5. рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка (положений, правил, инструкций, регламентов и иных внутренних документов), регулирующих:

- деятельность Банка по привлечению и размещению денежных средств, открытию и ведению банковских счетов;
- правила осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, порядок работы с платежными банковскими картами;
- деятельность Банка, связанная с инкассацией и кассовым обслуживанием;

-деятельность Банка по операциям с ценными бумагами и деятельность, связанную с осуществлением Банком валютных операций;

-деятельность внутренних структурных подразделений Банка, в том числе дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, а также отделов, управлений, служб, комитетов, комиссий и других подразделений;

-порядок организации документооборота;

-иные отношения, связанные с текущей деятельностью Банка, в том числе отношения, связанные с осуществлением банковских операций и иных сделок, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

12.11.6. решение вопросов проведения внутренних и внешних финансовых операций Банка, учета, отчетности, заключения межбанковских договоров и других вопросов деятельности Банка;

12.11.7. оперативное регулирование процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

12.11.8. рассмотрение состояние учета, отчетности, анализ отчетов руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принятие решения по этим вопросам;

12.11.9. принятие решений о заключении сделок, определенных внутренними документами Банка, решения по которым не принимаются Общим собранием акционеров и Советом директоров;

12.11.10. разработка системы мотивации и оплаты труда работников Банка;

12.11.11. осуществление мониторинга системы внутреннего контроля Банка;

12.11.12. образование коллегиальных рабочих органов, в том числе комитетов Банка, утверждение положений о них и определение их компетенции;

12.11.13. организация внедрения в практику работы подразделений Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществление реализации проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;

12.11.14. принятие решений о создании и закрытии дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений филиалов Банка) и иных решений, связанных с открытием (закрытием) внутренних структурных подразделений Банка;

12.11.15. установление ответственности за реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

12.11.16. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

12.11.17. проверка соответствия деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

12.11.18. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

12.11.19. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

12.11.20. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

12.11.21. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

12.11.22. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

12.11.23. обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих банка в соответствии с их должностными обязанностями;

12.11.24. установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

12.11.25. принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими банка и контроль их соблюдение;

12.11.26. исключение принятия правил и осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

12.11.27. рассмотрение иных вопросов, отнесенных к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, и нормативными документами Банка России.

12.12. Председатель Правления Банка и Правление при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей обязаны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, несут ответственность за убытки, причиненные по их вине Банку в соответствии с действующим законодательством.

12.13. На членов Правления Банка, заключивших с Банком трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителя организации.

12.14. Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления и членов Правления, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка, при условии соблюдения ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Глава 13. Заинтересованность в совершении Банком сделки

13.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность лиц, перечень которых и условия, при которых эти лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки, определены действующим законодательством.

13.2. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

13.3. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, лиц, перечень которых установлен действующим законодательством. Извещение осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

В извещении о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лица (лицо), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

13.3.1. Извещение о сделке, принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении которой находится в компетенции Общего собрания акционеров Банка, должно быть направлено не позднее чем за пятнадцать дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

13.3.2. Извещение о сделке, принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении которой находится в компетенции Совета директоров Банка,

должно быть направлено не позднее чем за пять дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

13.4. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка по требованию единоличного Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

13.4.1. Требование о проведении Общего собрания акционеров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Совет директоров Банка вправе отказать в удовлетворении требования о проведении Общего собрания акционеров на основаниях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» для отказа в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, а также в случае, если на момент рассмотрения требования уже имеется решение о согласии или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление требований возможно не ранее чем через три месяца.

13.4.2. Требование о проведении заседания Совета директоров Банка для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть направлено путем:

- направления через курьерскую службу по адресу: 308000, Белгородская область, город Белгород, проспект Белгородский, дом 73;
- вручения под роспись секретарю Совета директоров Банка, находящемуся по адресу: 308000, Белгородская область, город Белгород, проспект Белгородский, дом 73 ;
- направления электронной связью, включая средства факсимильной (по номеру (4722) 32-22-08) и телеграфной связи.

13.5. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, лица, являющиеся контролирующими лицами Банка, а также лица, имеющие право давать Банку обязательные для него указания, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

1) о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

2) о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

13.5.1. В случае изменения сведений, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 13.5. настоящего Устава, после получения Банком уведомления, предусмотренного пунктом 13.5. настоящего Устава, лица, указанные в абзаце первом пункта 13.5. настоящего Устава, обязаны уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

13.5.2. Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, предусмотренных пунктами 13.5. и 13.5.1. настоящего Устава, до сведения Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, а также аудитора Банка по его требованию.

Глава 14. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка

14.1. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией в количестве 3-х человек, избираемой Общим Собранием акционеров Банка сроком на 1 год.

14.2. Члены Ревизионной комиссии могут не быть акционерами Банка.

14.3. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

14.4. Члены Ревизионной комиссии избирают из своего состава Председателя Ревизионной комиссии.

14.5. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка и лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

14.6. Члены Ревизионной Комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

14.7. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную Комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

14.8. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества.

14.9. Порядок работы Ревизионной комиссии, ее компетенция определяются внутренним документом, утвержденным Общим собранием акционеров.

14.10. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

14.11. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений служащих Банка Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

14.12. По итогам проверки финансово- хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должно содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

14.13. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

14.14. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имуществом интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

14.15. Аудиторская организация, члены Ревизионной комиссии не вправе раскрывать третьим лицам, ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные

сведения о Банке, его сделках, Операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

Глава 15. Система внутреннего контроля

15.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

15.2. Система внутреннего контроля обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения следующих целей:

15.2.1 обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

15.2.2. обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

15.2.3. соблюдение нормативных правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

15.2.4. исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

15.2.5 иные цели, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

15.3. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления (его заместители)
- Правление
- Ревизионная комиссия
- Главный бухгалтер (его заместители)
- Управляющий филиалом и главный бухгалтер филиала (их заместители)
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля, отдел финансового мониторинга.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

15.4. Подразделениями, осуществляющими внутренний контроль в Банке, являются служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, отдел финансового мониторинга, которые осуществляют свою деятельность на основании действующего законодательства, нормативных актов Банка России, положений настоящего Устава, а также норм внутренних документов.

Руководство службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, отдела финансового мониторинга осуществляется начальником службы внутреннего аудита, начальником службы внутреннего контроля, начальником отдела финансового мониторинга соответственно. Руководители служб назначаются на должность Председателем Правления Банка, при этом руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность после утверждения кандидатуры Советом директоров Банка.

Руководители службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Численность и персональный состав службы внутреннего аудита службы внутреннего контроля, отдела финансового мониторинга определяется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

15.4.1. Служба внутреннего аудита формируется в виде отдельного структурного подразделения банка. Внутренний документ, регламентирующий деятельность службы внутреннего аудита - Положение о службе внутреннего аудита, утверждаемое Советом директоров банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности и адекватности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности структурных подразделений Банка по всем направлениям деятельности, в том числе проверка службы внутреннего контроля и службы по управлению рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита имеют право:

- знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, решениями Совета директоров, председателя Правления и Правления банка;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

- запрашивать у должностных лиц банка любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей, получать беспрепятственный доступ к любым документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности банка;

- изучать и оценивать любые документы, запрашиваемые в ходе выполнения аудиторских заданий;

- получать от сотрудников и руководителей проверяемых структурных подразделений разъяснения (в том числе письменные) по возникающим в ходе проверки вопросам в объемах, необходимых для выполнения задач проверки и позволяющих установить целостную картину по тому или иному направлению деятельности;

- расследовать факты нарушения сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, решений органов управления Банка и своих должностных инструкций;

- представлять предложения и рекомендации по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений и контролировать (включая проведение повторных проверок) их исполнение;

- осуществлять контроль за эффективностью мер, принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок, в целях снижения уровня выявленных рисков.

Руководитель службы внутреннего аудита вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделения) для оперативного решения вопросов.

Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров о выявленных в результате проверок недостатках, которые могут привести к созданию угрозы интересам кредиторов и вкладчиков или оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией, с которой Банком заключен договор на оказание аудиторских услуг по проверке достоверности годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

15.4.2. Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением банка. Внутренний документ, регламентирующий деятельность службы внутреннего контроля, - Положение о службе внутреннего контроля, утверждаемый единоличным исполнительным органом – председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- информирование Председателя Правления, Правление банка, Совет директоров банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - информирование служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его служащих;
 - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
 - анализ экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
 - участие в разработке внутренних документов по вопросам, связанным с регуляторным риском, противодействия коммерческому подкупу и коррупции, соблюдения правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
 - участие в разработке внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда в части ее зависимости от результатов деятельности банка с учетом уровня принимаемых рисков, изменения стратегии, характера и масштаба деятельности Банка;
 - проведение тематических проверок подразделений банка на предмет выявления регуляторного риска;
 - проведение анализа результатов функционирования системы оплаты труда и вынесение предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда;
 - разработка не реже одного раза в год предложений Совету директоров, Правлению банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, изменения стратегии, характера и масштаба деятельности Банка;
 - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии банка с регулятором, в том числе при проверках регулятора.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.
- Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля имеют право:
- знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, проектам решений и решениями председателя Правления и Правления банка;
 - входить в помещение проверяемого подразделения;
 - запрашивать у должностных лиц банка любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей, получать беспрепятственный доступ к любым документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности банка;
 - изучать любые документы, запрашиваемые в ходе оценки и мониторинга регуляторного риска;
 - получать от сотрудников и руководителей структурных подразделений разъяснения (в том числе письменные) по возникающим в ходе проверки вопросам в объемах, необходимых для выявления регуляторного риска;
 - расследовать факты нарушения сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, решений органов управления Банка и своих должностных инструкций;

- представлять предложения и рекомендации по минимизации регуляторного риска, выявленного Службой внутреннего контроля в ходе текущего мониторинга и тематических проверок.

Руководитель службы внутреннего контроля принимает участие во всех заседаниях по вопросам деятельности банка с правом совещательного голоса, а также взаимодействует с соответствующими руководителями Банка (его подразделения) для оперативного решения вопросов.

Служба внутреннего контроля информирует единоличный исполнительный орган – председателя Правления (при необходимости Правление и (или) Совет директоров) банка о возможности возникновения и (или) реализации регуляторного риска в банке.

15.4.3. Подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, - отдел финансового мониторинга.

Отдел финансового мониторинга действует на основании Положения об отделе, утверждаемого Правлением банка.

Основными функциями отдела финансового мониторинга являются:

- организация системы внутреннего контроля в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и предотвращение вовлечения Банка и участия его работников в противоправных действиях по легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- координация мероприятий по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- осуществление сбора, обработки, анализа и хранения информации, поступающей от структурных подразделений Банка в соответствии с разработанными критериями классификации операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных (сомнительных) операций;

- разработка внутрибанковских функционально-технологических и организационно-распорядительных документов по вопросам противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- контроль за изменениями, вносимыми в Федеральное законодательство, в том числе Банка России, и своевременное их внесение в Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ;

- осуществление контроля за своевременной и полной идентификацией клиентов, их представителей и бенефициарных владельцев, а также выгодоприобретателей;

- иные функции, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами.

15.5. Главный бухгалтер Банка, входящий в систему органов внутреннего контроля, назначается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка и Банком России и действует на основании действующего законодательства, нормативных актов Банка России, настоящего Устава, а также на основании внутренних документов Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает достоверность, полноту, объективность учета и отчетности Банка (финансовой, бухгалтерской, налоговой и другой отчетности), предоставляемой внешним и внутренним пользователям, осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

15.6. Управляющий филиалом Банка, являющийся одним из органов внутреннего контроля, назначается Председателем Правления Банка по согласованию с Банком России и действует на основании действующего законодательства, нормативных актов Банка России, настоящего Устава, Положения о филиале, а также на основании иных внутренних документов Банка.

Управляющий филиалом Банка делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям подразделений (служащим) филиала, контролирует их исполнение, распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Положением о филиале, иными внутренними документами Банка и (или) Доверенностью.

15.7. Главный бухгалтер филиала Банка назначается Председателем Правления Банка по согласованию с Банком России и действует на основании действующего законодательства, нормативных актов Банка России, настоящего Устава, Положения о филиале, а также на основании иных внутренних документов Банка.

Главный бухгалтер филиала Банка обеспечивает достоверность, полноту, объективность учета и отчетности филиала Банка (финансовой, бухгалтерской, налоговой и другой отчетности), предоставляемой внешним и внутренним пользователям, осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Положением о филиале и иными внутренними документами Банка.

Глава 16. Система управления рисками

16.1. Банк создает систему управления рисками (капиталом) путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

16.2. Система управления рисками и капиталом создается в целях:

16.2.1. выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (управление рисками);

16.2.2. оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);

16.2.3. планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

16.3. Основой организации системы управления рисками как составной части процесса управления Банком, являются:

16.3.1. обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка;

16.3.2. обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка;

16.3.3. ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;

16.3.4. обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;

16.3.5. усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

- обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- повышения эффективности управления капиталом;

- адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

16.4. Задачи системы управления рисками:

16.4.1. определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;

16.4.2. определить показатели значимых для Банка рисков;

- 16.4.3. определить методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
 - 16.4.4. выделять значимые для Банка риски;
 - 16.4.5. осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
 - 16.4.6. определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
 - 16.4.7. определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
 - 16.4.8. разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
 - 16.4.9. определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.
- 16.5. Система управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала позволяет Банку:
- 16.5.1. выявлять риски, присущие деятельности;
 - 16.5.2. выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
 - 16.5.3. выделять значимые для Банка риски;
 - 16.5.4. осуществлять оценку значимых рисков;
 - 16.5.5. осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
 - 16.5.6. осуществлять контроль за объемами значимых рисков;
 - 16.5.7. обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
- 16.6. Для целей управления рисками в Банке создана служба по управлению рисками. Служба по управлению рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.
- 16.7. Служба по управлению рисками является независимым структурным подразделением Банка, ответственным за создание системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 16.8. Руководство службой по управлению рисками осуществляет начальник службы по управлению рисками. Руководитель службы по управлению рисками назначается на должность (освобождается от занимаемой должности) единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.
- 16.9. Руководитель службы по управлению рисками должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- Численность и персональный состав службы по управлению рисками устанавливается единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.
- Начальник службы по управлению рисками и работники службы состоят в штате Банка.
- 16.10. Начальник службы по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.
- 16.11. Руководитель службы по управлению рисками принимает участие во всех заседаниях по вопросам деятельности Банка, а также взаимодействует с соответствующими руководителями Банка (его подразделениями) для оперативного решения вопросов.

16.12. Служба по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка и настоящим Уставом наделена следующими полномочиями:

16.12.1. разработка методических документов в области обеспечения процесса управления рисками;

16.12.2. анализ портфеля выявленных рисков (причинно-следственные связи, ранжирование и т.п.);

16.12.3. координация различных подразделений Банка в части управления рисками;

16.12.4. мониторинг рисков и контрольных процедур на регулярной основе;

16.12.5. осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделений;

16.12.6. разработка мер по оптимизации системы управления банковскими рисками, а также мер, минимизирующих банковские риски на различных направлениях банковской деятельности;

16.12.7. иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального Банка РФ, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Глава 17. Реорганизация Банка и прекращение его деятельности

17.1. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2. В случае реорганизации Банка в Устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

17.3. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

17.4. Основания и порядок ликвидации Банка устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.5. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Государственной архивной службой Российской Федерации порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав

18.1. Банк обязан регистрировать все изменения, вносимые в его Устав. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 17 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", нормативными актами Банка России, представляются кредитной организацией в Банк России в установленном им порядке.

18.2. В случаях регистрации изменений в устав Банка, связанных с изменением наименования Банка и (или) его местонахождения (адреса) уведомление об этом кредиторам Банка осуществляется на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.belsoobank.ru, а также путем размещения сообщения в местах, доступных для кредиторов в головном офисе и во всех подразделениях Банка.

18.3. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель
Совета директоров



Клюка Ф.И.

