

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про філію**  
**акціонерного товариства**  
**«Державний експортно-імпортний банк України»**  
**в м. Черкасах**  
**(нова редакція)**

**Затверджено**

рішенням спостережної ради Укрексімбанку  
від 20.09.2000 (протокол № 2)

(в редакції рішення  
Наглядової ради АТ «Укрексімбанк»  
від 18.03.2021 (протокол № 5))

Голова Правління  
АТ «Укрексімбанк»



Є.В. Мецгер

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Філія акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» в м. Черкасах (далі-Філія) створена згідно з рішенням спостережної ради Укрексімбанку від 20.09.2000 (протокол №2).

1.2. Філія є відокремленим підрозділом акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі-Банк).

1.3. Філія утворена з метою здійснення банківської діяльності від імені Банку.

1.4. Філія не є юридичною особою і підпорядковується Головному Банку.

1.5. Повне найменування – Філія акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» в м. Черкасах.

1.6. Скорочене найменування – Філія АТ «Укрексімбанк» у м. Черкасах.

1.7. Місцезнаходження Філії – 18002, м. Черкаси, вул. Гоголя, 288.

1.8. Філія має свою печатку та штампи зі своїм найменуванням.

1.9. Філія забезпечує збереження банківської та комерційної таємниці, а також таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації та персональних даних, які можуть бути розкриті лише у випадках, передбачених чинним законодавством України, з обов'язковим дотриманням порядку розкриття таких таємниці/ інформації/даних.

1.10. Особи, винні в порушенні порядку розкриття банківської та комерційної таємниці, а також таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації, персональних даних, несуть відповідальність згідно із чинним законодавством України та нормативними документами Банку.

1.11. Для забезпечення діяльності Філії Банк наділяє її необхідним обладнанням, технікою та іншим майном.

1.12. Філія забезпечує дотримання в своїй діяльності та належне застосування у практичній діяльності вимог чинного законодавства України, зокрема, Конституції України, законів України, нормативно-правових актів Верховної Ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, Національного банку України, Статуту Банку, нормативних та розпорядчих документів Банку, у тому числі, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Антикорупційної програми Банку та Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АТ «Укрексімбанк» та Політики управління комплаєнс-ризиком АТ «Укрексімбанк».

1.13. Філія забезпечує виконання функції першої лінії захисту системи управління ризиками, в тому числі, але не обмежуючись, в рамках поточної діяльності Філії своєчасне виявлення та інформування Департаменту з ризик-менеджменту щодо операційних ризиків/подій операційного ризику, вжиття необхідних заходів для їх мінімізації та усунення наслідків у разі реалізації таких ризиків, та Департаменту з комплаєнс-контролю у разі виявлення ризиків застосування штрафних санкцій, втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також нормативних документів Банку.

1.14. Філія забезпечує управління комплаєнс-ризиками, у тому числі ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, з метою зменшення їх до прийняттого рівня.

1.15. Філія забезпечує запобігання здійсненню ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

## 2. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ ФІЛІЇ

2.1. Операції Філії відображаються на балансі Банку.

2.2. Філія згідно з цим Положенням про Філію (далі – Положення) у межах переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманої ним банківської ліцензії та вимог статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», надає від імені Банку та на умовах, визначених Банком, такі послуги:

- Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб у частині залучення *строкових коштів (депозитів) юридичних (крім банків) осіб, фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб у національній валюті та банківських металах;*
- Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, у частині *відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків юридичних осіб (крім банків), фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб у національній, іноземних валютах та банківських металах;*
- Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів у вигляді *кредитування позичальників – юридичних осіб (крім банків), фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб у національній валюті; врахування векселів, виписаних юридичним особам (крім банків) та фізичним особам-підприємцям у національній валюті, у тому числі врахування з реверсом;*
- Надання гарантій та поручительств у частині *надання та супроводження гарантій, контргарантій та резервних акредитивів у національній та іноземних валютах за заявами юридичних осіб (крім банків) та фізичних осіб-підприємців; авалування товарних та податкових векселів, виписаних у національній валюті юридичним особам (крім банків) та фізичним особам – підприємцям;*
- Здійснення документарних операцій у національній та іноземних валютах: документарні акредитиви та документарні інкасо;
- Факторинг у частині *здійснення факторингових операцій у національній валюті на внутрішньому ринку України та операцій експортного факторингу у національній валюті та іноземних валютах;*
- Випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині:
  - *проведення доміциляції векселів, виписаних у національній валюті, інкасування векселів, виписаних у національній валюті для юридичних осіб (крім банків) та фізичних осіб-підприємців;*
  - *проведення операцій з платіжними картками: відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування; видача готівки за платіжними картками, емітованими іншими банками; обслуговування суб'єктів господарської діяльності за операціями оплати товарів/послуг з використанням платіжних карток*
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- Довірче управління фінансовими активами у частині *довірчого управління коштами, отриманими від довіртелів - юридичних та/або фізичних осіб на підставі договорів про участь*

у фондах фінансування будівництва, за якими Банк виступає управителем грошових коштів (виду А);

- Переказ коштів у частині прийняття готівки в національній валюті від фізичних та юридичних осіб (крім банків) для перерахування одержувачам; виплати отриманих переказів, без відкриття поточного рахунку, одержувачам - фізичним особам;

- Валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах банків;

- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України у частині: залучення строкових коштів (депозитів) юридичних (крім банків), фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб в іноземній валюті; кредитування позичальників – юридичних осіб (крім банків) і фізичних осіб-підприємців в іноземній валюті;

- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України за умови наявності експерта у частині відкриття та ведення поточних та вкладних (депозитних) рахунків юридичних осіб-резидентів (крім банків), фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб у банківських металах;

- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України без експерта у частині відкриття та ведення поточних та вкладних (депозитних) рахунків юридичних осіб-резидентів (крім банків) у банківських металах без фізичної поставки; внесення на поточні та вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб банківських металів, придбаних у касі Банку без їх вилучення із каси; виплати з поточних та вкладних (депозитних) рахунків банківських металів через касу Банку з одночасною їх купівлею за гривні;

- торгівля банківськими металами на валютному ринку України за умови наявності експерта у частині купівлі та продажу банківських металів за гривні;

- торгівля банківськими металами на валютному ринку України без експерта у частині продажу банківських металів за гривні.

2.3. При наданні банківських та інших послуг, перелічених у п.2.2 цього Положення, Філія керується чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України і розробленими відповідно до них нормативними і розпорядчими документами Банку, у тому числі у сфері фінансового моніторингу.

2.4. Розширення переліку видів діяльності Філії може здійснюватися на підставі нормативно-правових актів Національного банку України відповідно до Статуту Банку у межах отриманих Банком від Національного банку України банківської ліцензії та змін до цього Положення.

### 3. ПРАВА ФІЛІЇ

3.1. Філія здійснює валютні, кредитні, розрахункові, касові та інші банківські операції та надає фінансові послуги в межах ліцензій, наданих Банку Національним банком України або іншими уповноваженими органами, в порядку та на умовах, визначених нормативними документами Банку, та керується чинним законодавством України.

3.2. Керуючий Філією та уповноважені особи, в межах наданих Банком довіреностей, вчиняють від імені Банку правочини. Відповідальність по зобов'язаннях Філії несе Банк.

3.3. Філія має право від імені Банку вживати заходи для досудового врегулювання спору, подавати до судів загальної юрисдикції, до Міжнародного комерційного арбітражного суду при Торгово-промисловій палаті України позовні заяви, відзиви на позовні заяви, здійснювати інші процесуальні дії, передбачені чинним законодавством України.

3.4. Для забезпечення здійснюваних операцій та виконання своїх функцій Філія має право одержувати від підприємств, установ, організацій незалежно від форми власності, бухгалтерські звіти та баланси, фінансові плани та інші відомості, необхідні для кредитування, розрахунків та підтвердження платоспроможності клієнтів, а також приймати для забезпечення кредитів у заставу майно, на яке може бути звернено стягнення, отримувати заставлене майно у власність Банку, забезпечувати виконання зобов'язань іншими способами, що використовуються у банківській практиці, перевіряти використання за цільовим призначенням виданих Банком кредитів.

#### 4. УПРАВЛІННЯ ФІЛІЄЮ

4.1. Очолює Філію керуючий. Порядок призначення на посаду керуючого та звільнення з неї регулюється чинним законодавством України та нормативними документами Банку.

4.2. Штатний розпис Філії затверджується Головою Правління Банку.

4.3. Керуючий Філією діє на підставі цього Положення, посадової інструкції та виданої Банком довіреності.

4.4. Керуючий Філією здійснює керівництво діяльністю Філії і несе персональну відповідальність за своєчасне та належне виконання покладених на Філію завдань та її прибуткову діяльність.

4.5. Керуючий Філією за невиконання або неналежне виконання своїх посадових обов'язків, порушення правил внутрішнього трудового розпорядку Банку, а також у разі порушення керуючим Філією вимог чинного законодавства України та/або нормативних документів Банку, у тому числі у сфері фінансового моніторингу при виконанні ним функцій та реалізації прав Філії, несе відповідальність, визначену чинним законодавством України та нормативними документами Банку.

4.6. Керуючий Філією має заступників. Заступники керуючого Філією діють на підставі посадової інструкції та в межах наданих повноважень, зокрема довіреностей.

4.7. Працівники Філії призначаються на посади та звільняються з посад, відповідно до чинного законодавства України та нормативних документів Банку.

4.8. Керуючий Філією відповідно до чинного законодавства України та нормативних документів Банку може ініціювати питання заохочення до працівників Філії, а також застосування заходів дисциплінарного впливу до працівників Філії, погоджує надання відпусток та оформлення відряджень працівників Філії.

4.9. Обов'язки та повноваження працівників Філії визначаються їх посадовими інструкціями, затвердженими відповідно до нормативних документів Банку.

4.10. Заробітна плата працівникам Філії виплачується відповідно до чинного законодавства України та нормативних документів Банку з питань оплати праці.

## 5. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

5.1. Філія здійснює облік банківських та фінансових послуг відповідно до вимог чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, згідно з обліковою політикою Банку та нормативними документами Банку.

5.2. Підсумки діяльності Філії відображаються у формах щоденної звітності Банку.

5.3. Відповідальність за організацію контролю за здійсненням бухгалтерського обліку у Філії та підпорядкованих їй відділеннях, несе відповідальна особа, призначена згідно з нормативними документами Банку.

5.4. Відповідальність за організацію збереження протягом установленого строку оброблених документів несе керуючий Філією відповідно до чинного законодавства України та нормативних документів Банку.

## 6. ПЕРЕВІРКИ ДІЯЛЬНОСТІ ФІЛІЇ

6.1. Перевірки діяльності Філії здійснюються відповідними підрозділами Банку та Національним банком України.

6.2. Перевірки діяльності Філії іншими уповноваженими органами можуть здійснюватися відповідно до чинного законодавства України.

## 7. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПОЛОЖЕННЯ

7.1. У разі прийняття уповноваженим органом Банку рішення про затвердження змін до цього Положення, Банк подає до Національного банку України відповідні документи у строки, що визначені нормативно-правовими актами Національного банку України.

## 8. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФІЛІЇ

8.1. Припинення діяльності Філії проводиться на підставі рішення Наглядової ради Банку про закриття Філії.

8.2. Про прийняття Наглядовою радою Банку рішення про закриття Філії та про фактичне припинення діяльності Філії Банк повідомляє Національний банк України.

Голова Правління



Є.В. Мецгер