

ПОЛОЖЕННЯ
про філію
публічного акціонерного товариства
«Державний експортно - імпорتنний банк України»
в м. Дніпрі
(нова редакція)

Затверджено

рішенням спостережної ради Укрексімбанку
від 20.09.2000 (протокол № 2)
(в редакції рішення Правління АТ «Укрексімбанк»
від 20.07.2018 (протокол № 33))

Голова Правління



О.В. Гриценко

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Філія публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» в м. Дніпрі (далі-Філія) створена за рішенням спостережної ради Укресімбанку за поданням Правління банку від 20.09.2000 (протокол №2).

1.2. Філія є відокремленим підрозділом публічного 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. Повна назва – Філія публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» в м. Дніпрі.

1.6. Скорочена назва – Філія АТ «Укресімбанк» у м. Дніпрі.

1.7. Місцезнаходження Філії – 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 26.

1.8. Філія має свою печатку та штампи зі своєю назвою.

1.9. Філія у своїй діяльності керується чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, а також внутрішніми нормативними документами 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 та цим Положенням.

1.10. 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.

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

1.12. Для забезпечення діяльності Філії Банк закріплює за нею необхідне обладнання, техніку та інше майно.

2. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ ФІЛІЇ

2.1. Операції Філії відображаються на балансі Банку.

2.2. Філія згідно з цим Положенням у межах переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним банківської ліцензії, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій 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 (кореспондентських) 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 частині *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, дорожніх чеків 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 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 та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти 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 вишучення 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 внутрішніми нормативними 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 генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, змін до цього Положення.

3. ПРАВА ФІЛІЇ

3.1. Філія при здійсненні валютних, кредитних, розрахункових, касових та інших банківських операцій користується правами, які надані йому Статутом Банку, ліцензіями, наданими Національним банком України або іншими уповноваженими органами та 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 публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України».

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 законодавством.

3.4. Філія на договірних засадах може визначати умови та порядок проведення банківських операцій, розміри процентних ставок за кредитами, комісійної винагороди за погодженням Головного Банку, крім випадків, коли ці умови та розміри регулюються - чинним законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, тарифами Головного банку.

3.5. 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. Органом управління Філії є Правління банку.

4.2. Штатний розпис Філії затверджується керуючим Філією відповідно до затвердженого Головою Правління Банку розрахунку фонду основної та додаткової заробітної плати.

4.3. Очолює Філію керуючий, який призначається на посаду наказом Голови Правління Банку за попередньою згодою Правління Банку.

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

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

4.6. 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 внутрішніх нормативних документів Банку, у тому числі у сфері фінансового моніторингу при виконанні ним функцій та реалізації прав Філії, несе відповідальність, визначену чинним законодавством України.

4.7. Керуючий Філією:

- приймає рішення з усіх питань, які входять до компетенції Філії, окрім тих, прийняття яких, віднесено до компетенції інших посадових осіб, а також колегіальних органів АТ «Укресімбанк», у межах делегованих таким посадовим особам та колегіальним органам повноважень, та несе персональну відповідальність за виконання покладених на Філію завдань та функцій;

- на підставі довіреності представляє інтереси Банку в органах державної влади й управління, в органах місцевого самоврядування, установах, підприємствах, організаціях незалежно від форми власності, судах загальної юрисдикції, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, перед фізичними особами, а також вчиняє інші дії, необхідні для виконання покладених на нього завдань та функцій;

- призначає працівників Філії та підпорядкованих їй відділень (далі-працівники Філії) на посади та звільняє їх (крім працівників, які відповідно до внутрішніх нормативних документів призначаються Головою Правління АТ «Укресімбанк»), відповідно до чинного законодавства та нормативних документів Банку застосовує будь-які заохочення до працівників Філії та накладає дисциплінарні стягнення на працівників Філії (крім працівників, які відповідно до внутрішніх нормативних документів призначаються Головою Правління АТ «Укресімбанк»);

- видає у межах своєї компетенції накази та розпорядження;

- приймає рішення про надання відпусток та відрядження працівників Філії;

- організовує у Філії діловодство;

- забезпечує здійснення Філією банківських операцій в межах цього Положення та керує оперативною діяльністю Філії;

- організовує виконання цільових показників бізнес-плану, фінансового плану, додаткових завдань, встановлених Філії;

- забезпечує зберігання майна та документів, несе відповідальність за зберігання грошових та матеріальних цінностей, за належну організацію касової роботи;

- забезпечує дотримання вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку, у тому числі з питань фінансового моніторингу, Антикорупційної програми Банку та запобігання виникненню конфлікту інтересів, а також, що

регламентують надання банківських та інших фінансових послуг Філією, а також здійснення Філією іншої діяльності, визначеної у ст.47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та у межах цього Положення;

- укладає договори про матеріально-технічне забезпечення Філії відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

- у межах наданих йому прав розпоряджається майном і коштами АТ «Укрексімбанк»;

- забезпечує рентабельну роботу Філії, ефективне використання коштів та іншого майна, кредитних ресурсів;

- несе відповідальність за збереження особисто та забезпечення збереження працівниками Філії інформації, що становить банківську, комерційну таємницю та таємницю фінансового моніторингу, конфіденційну інформацію, а також персональних даних під час виконання завдань і функцій Філії;

- забезпечує здійснення працівниками Філії ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів, уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнтів, з урахуванням ризик - орієнтованих підходів на постійній основі та здійснення інших заходів, передбачених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку з питань фінансового моніторингу;

- забезпечує контроль за визначенням кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів) юридичної особи – клієнта та виявленням приналежності клієнта або осіб, що діють від його імені, до публічних діячів, близьких або пов'язаних з ним осіб та вживає заходів щодо з'ясування джерел походження коштів та отримання дозволу Голови Правління (особи, яка виконує його обов'язки) на встановлення/подовження ділових відносин;

- забезпечує контроль за виявленням факту належності клієнта або особи, що діє від його імені, близьких або пов'язаних з ними осіб, кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи – клієнта Філії на збіг із реквізитами у переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій), а також у переліках осіб, до яких застосовані санкції Радою Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки (OFAC), РНБО України, FATF, ООН, FinCen, інші та вжиття заходів, відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку з питань фінансового моніторингу;

- забезпечує управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі - легалізація кримінальних доходів/фінансування тероризму), з урахуванням результатів ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу проведених операцій, їх відповідності/невідповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта;

- забезпечує недопущення в роботі Філії порушень банківського законодавства з питань фінансового моніторингу або здійснення ризикової діяльності;

- здійснює також інші функції за дорученням Банку.

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

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 Положення про оплату праці та соціальні виплати працівникам Банку.

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 внутрішніми 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/або у підпорядкованих їй відділеннях, несе(-уть) відповідальна(-і) особа(-и), призначена(-і) наказом керуючого Філією.

5.4. Відповідальність за організацію збереження протягом установленого строку оброблених документів несе керуючий Філією відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх нормативних актів 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 Положення про Філію, 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 уповноваженого органу Банку.

8.2. Про припинення діяльності Філії Банк повідомляє Національний банк України.

8.3. Всі права і обов'язки ліквідованої Філії переходять до Банку.

Голова Правління



О. В. Гриценко