

ПОЛОЖЕННЯ
про Філію
Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк
"Інвестбанк"
у м.Одесі

Затверджено
Рішенням Спостережної Ради
Публічного акціонерного
товариства "Комерційний банк
"Інвестбанк"
(Протокол від 05.06.2009)
Голова Спостережної Ради



І.Л. Теплиць

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Це Положення визначає загальні правові та економічні основи організації та діяльності відокремленого структурного підрозділу Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк”, надалі за текстом - "Банк", Філії Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” у м.Одесі”, надалі за текстом - "Філія”.

1.2. Філія Акціонерного комерційного банку “Інвестбанк” у м.Одесі створена відповідно до рішення загальних зборів акціонерів АКБ «Інвестбанк» (протокол № 8 від 29.10.1999) та відповідно до Угоди про умови проведення реорганізації від 29 жовтня 1999 року. Філія Акціонерного комерційного банку “Інвестбанк” у м.Одесі створена в результаті реорганізації АКБ “Аркадія” шляхом його приєднання до АКБ “Інвестбанк”.

Найменування Філії змінено з Філія Акціонерного комерційного банку “Інвестбанк” у м.Одесі на Філія Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” на підставі рішення Спостережної Ради Банку внаслідок перетворення Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" у Публічне акціонерне товариство “Комерційний банк “Інвестбанк” згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" (протокол №32 від 27.04.2009) і рішенням Установчих зборів Банку (протокол №1 від 27.04.2009).

Банк є правонаступником прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку “Інвестбанк”.

1.3. Філія у своїй діяльності керується законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради та Правління Банку, наказами Голови Правління Банку, цим Положенням та іншими документами Банку.

1.4. Філія є складовою частиною Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” без прав юридичної особи.

1.5. Банк несе відповідальність за боргами Філії, усім своїм майном.

1.6. Філія має свій кореспондентський рахунок та МФО, здійснює банківські операції за моделлю 0.

1.7. Місцезнаходження Філії: Україна, 65026, м. Одеса, вул. Грецька, 45,

1.8. Філія користується символікою Банку.

1.9. Реєстраційний код Філії 10915804115701000000.

1.10. Повне найменування Філії:

українською мовою: ФІЛІЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ІНВЕСТБАНК” У М.ОДЕСІ;

російською мовою: ФИЛИАЛ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИНВЕСТБАНК” В Г.ОДЕССЕ;

англійською мовою: BRANCH OF PUBLIC JOINT-STOCK SOCIETY “COMMERCIAL BANK “INVESTBANK” IN ODESSA.

1.11. Скорочене найменування Філії:

українською мовою: ФІЛІЯ ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК" У М.ОДЕСІ;

російською мовою: ФИЛИАЛ ПАО "ИНВЕСТБАНК" В Г.ОДЕССЕ;

СТАТТЯ 2. ОПЕРАЦІЇ ФІЛІЇ

2.1. Філія здійснює банківські операції згідно з цим Положенням у межах наданого Банком дозволу.

2.2. Банк надає Філії дозвіл на здійснення банківських та інших операцій в межах отриманої Банком ліцензії на здійснення банківських операцій та письмового дозволу.

2.3. Філія здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування підприємств, установ, організацій і громадян шляхом виконання таких операцій:

2.3.1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.

2.3.2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них - в частині відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.

2.3.3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик – в частині розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, крім розміщення коштів на міжбанківському ринку.

2.3.4. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі.

2.3.5. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг).

2.3.6. Лізинг – в частині фінансового лізингу.

2.3.7. Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів – в частині купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.

2.3.8. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток – в частині здійснення операцій з використанням цих карток.

2.3.9. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів.

2.3.10. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

2.3.11. Операції з валютними цінностями:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

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

в) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України, крім операцій на міжбанківському валютному ринку України.

2.3.11. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

2.3.12. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);

2.3.13. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

а) з інструментами грошового ринку;

б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами, за виключенням операцій на міжбанківському валютному ринку України.

2.3.14. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

2.4. Філія здійснює надання банківських послуг клієнтам на підставі відповідних договорів, укладених з контрагентами від імені Банку, в яких визначаються умови, що визнані істотними за законом, а також ті, щодо яких за заявою однієї з сторін повинно бути досягнуто згоди.

2.5. Філія здійснює операції з суворим дотриманням вимог чинного законодавства України, положень та нормативів, встановлених Національним банком України.

2.6. Філія здійснює облік і контроль банківських операцій, що здійснюються нею, забезпечує своєчасне подання встановленої звітності Банку відповідно до внутрішніх положень Банку, установам Національного банку України та іншим організаціям згідно з чинним законодавством України.

СТАТТЯ 3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ФІЛІЇ.

3.1. Філія не є юридичною особою. Філія є відокремленим структурним підрозділом Банку.

3.2. Реєстрація Філії здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.3. Філія має право здійснювати банківські та інші операції після її реєстрації в установленому порядку .

3.4. Філія має баланс, який входить до консолідованого балансу Банку, круглу печатку зі своєю назвою, штампи та бланки.

3.5. Всі юридичні дії, які вчиняються Філією, вчиняються від імені Банку. Банк несе відповідальність за всіма зобов'язаннями Філії.

3.6. Для здійснення своїх завдань Філія має право:

3.6.1. володіти, користуватися та з дозволу Банку відчужувати майно, що передане їй Банком, а також придбане на інших підставах, не заборонених чинним законодавством України;

3.6.2. вносити пропозиції щодо планів та напрямів своєї діяльності, а також Банку в цілому;

3.6.3. укладати від імені Банку договори з питань банківської діяльності відповідно до наданого Банком дозволу на здійснення банківських та інших операцій, та в межах повноважень, наданих Банком;

3.6.4. укладати від імені Банку господарські договори, для забезпечення потреб Філії, в межах наданих Банком повноважень;

3.6.5. здійснювати інші функції, необхідні для виконання своїх завдань, відповідно до чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, Статуту Банку, рішень загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради та Правління Банку;

3.6.6. представляти інтереси Банку у взаємовідносинах з місцевими органами державної влади і управління, правоохоронними органами, підприємствами, установами, організаціями і фізичними особами;

3.7. Повноваження, зазначені в п.3.6 цього Положення, доводяться Банком до відома Філії у вигляді довіренності, лімітів, розпоряджень, рішень органів управління Банку та інше.

СТАТТЯ 4. МАТЕРІАЛЬНА БАЗА ФІЛІЇ. ПРИБУТОК ТА ЗБИТКИ.

4.1. Майно Філії, надане їй для здійснення своїх завдань, а також придбане в результаті господарської діяльності, обліковується на балансі Філії, який включається до консолідованого балансу Банку.

4.2. Філія не має права, без попередньої письмової згоди Банку, продавати та іншим чином відчужувати майно, що знаходиться на її балансі.

4.3. Прибутки та збитки Філії відображаються в консолідованому балансі Банку. Порядок використання прибутку та покриття збитків встановлюється чинним законодавством та Статутом Банку.

4.4. Філія сплачує податки, обов'язкові збори та платежі, згідно з чинним законодавством України.

4.5. У разі допущення Філією збитків, Банк обов'язково щомісячно покриває їх з відображенням цих операцій на балансі Філії.

СТАТТЯ 5. ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНИХ РЕСУРСІВ.

5.1. Кредитні ресурси Філії формуються за рахунок:

5.1.1. коштів, що надані Банком;

5.1.2. коштів юридичних осіб, що знаходяться на їх рахунках, що відкриті у Філії, в тому числі залучених у вигляді депозитів;

5.1.3. коштів фізичних осіб, залучених на певні строки та до запитання;

5.1.4. інших залучених коштів.

СТАТТЯ 6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

6.1. Філія гарантує таємницю щодо операцій, рахунків та вкладів своїх клієнтів. Працівники Філії зобов'язані зберігати таємницю щодо операцій, рахунків і вкладів Банку, філії та його клієнтів.

6.2. Довідки про операції і рахунки юридичних осіб та інших суб'єктів господарювання, а також фізичних осіб видаються у випадках та на умовах, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

СТАТТЯ 7. УПРАВЛІННЯ ФІЛІЄЮ.

7.1. Філія у своїй діяльності керується: рішеннями загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради банку, Правління, Голови Правління Банку, згідно з компетенцією,

визначеною Статутом Банку та Положеннями відповідних органів, іншими внутрішніми актами Банку.

7.2. Керівництво поточною діяльністю Філії здійснює Директор. Директор Філії призначається та звільняється з посади Головою Правління за рішенням Спостережної Ради Банку.

7.3. Директор Філії безпосередньо підпорядкований Голові Правління банку або уповноваженій ним особі.

7.4. При призначенні на посаду з Директором Філії укладається трудовий договір згідно з чинним законодавством України.

7.5. Директор Філії діє на підставі та в межах довіреності, виданої Банком.

7.6. Директор Філії в своїй діяльності керується цим Положенням, а також рішеннями загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради банку, Правління Банку, наказами та розпорядженнями Голови Правління Банку, а також чинним законодавством України.

7.7. Директор Філії:

7.7.1. здійснює керівництво діяльністю Філії, відповідно до цього Положення та в межах повноважень, що надані Банком;

7.7.2. організовує та контролює виконання рішень і планів, затверджених загальними зборами акціонерів, Спостережною Радою Банку, Правлінням, наказів і розпоряджень Голови Правління банку;

7.7.3. підзвітний та підконтрольний загальним зборам акціонерів, Спостережній Раді Банку, Правлінню, Голові Правління Банку або уповноваженій ним особі;

7.7.4. вирішує всі питання щодо роботи Філії з врахуванням обмежень, які встановлюються органами управління Банку;

7.7.5. здійснює прийом та звільнення з роботи працівників Філії, за виключенням обмежень, що встановлені цим Положенням та Статутом Банку;

7.7.6. видає накази в межах своєї компетенції;

7.7.7. застосовує заходи щодо матеріального заохочення персоналу та накладає дисциплінарні стягнення в межах повноважень, наданих Банком;

7.7.8. забезпечує своєчасність і якість виконання банківських операцій, складання звітності передбаченої чинним законодавством;

7.7.9. вносить пропозиції та готує техніко-економічне обґрунтування щодо доцільності створення на базі Філії відділень;

7.7.10. подає Голові Правління банку пропозиції щодо кандидатур на посади головного бухгалтера та заступників Директора;

7.7.11. представляє інтереси Філії в місцевих органах державної влади і управління, правоохоронних органах, інших підприємствах, установах і організаціях, в судах, відповідно до наданих Банком на підставі довіреності повноважень;

7.7.12. затверджує підписами документи фінансового, майнового, розрахункового та кредитного характеру, в тому числі договори, в межах наданих Банком повноважень;

7.7.13. розпоряджається асигнуваннями на капітальні вкладення та капітальний ремонт, а також коштами на утримання персоналу, в межах затвердженого Головою Правління кошторису та наявних коштів;

7.7.14. несе персональну відповідальність за збиткову та неефективну роботу Філії.

7.8. Директор Філії повинен відповідати кваліфікаційним вимогам Національного банку України, в тому числі, щодо освіти та стажу роботи.

7.9. Директор Філії не може займати посади за сумісництвом в інших підприємствах, установах і організаціях за виключеннями, встановленими Правлінням Банку.

СТАТТЯ 8. ПЕРСОНАЛ ФІЛІЇ.

8.1. Заступник директора та головний бухгалтер Філії призначаються Наказами Голови Правління та погоджуються Спостережною Радою банку.

8.2. Директор Філії має право від імені Банку приймати на роботу та звільняти працівників Філії відповідно до чинного законодавства, окрім осіб, визначених п. 8.1. цього Положення.

8.3. Посадові оклади працівників Філії встановлюються на підставі штатного розкладу, затвердженого Спостережною Радою банку.

8.4. Головний бухгалтер Філії безпосередньо підпорядковується Директору Філії та головному бухгалтеру банку.

8.5. Працівники Філії користуються правами і несуть обов'язки, передбачені Кодексом Законів про працю, а також встановлені для працівників Банку нормативними актами Банку та колективним договором.

СТАТТЯ 9. КОНТРОЛЬ, РЕВІЗІЯ ТА ЗВІТНІСТЬ.

9.1. Контроль за діяльністю Філії, в тому числі за дотриманням Філією чинного законодавства України, внутрішньобанківського обліку і контролю, кредитних розрахункових та інших операцій, стан каси і майна здійснюється державними органами в межах їх компетенції, ревізійною комісією Банку та аудиторською службою Банку, незалежною аудиторською організацією.

9.2. Перевірки діяльності Філії за окремими напрямками можуть здійснювати відповідні функціональні підрозділи Банку, на підставі наказу Голови Правління, а також аудиторською службою банку.

9.3. Функції банківського регулювання та нагляду за діяльністю Банку і Філії, як його структурного підрозділу, здійснюється Національним банком України.

9.4. Підсумки діяльності Філії відображаються в балансах та звітах, які складаються і надаються в Банк відповідно до внутрішніх положень Банку та до установи Національного банку України, за формами та в строки, встановлені нормативними актами Національного банку України та Банку.

9.5. Філія забезпечує своєчасне надання Банку відомостей, необхідних для складення форм звітності, що надається Банком контролюючим органам.

9.6. Директор та головний бухгалтер Філії несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України за правильність та достовірність бухгалтерського

обліку та звітності, а також за їх своєчасне надання відповідним органам, в тому числі Банку.

9.7. Філія користується єдиними правилами бухгалтерського обліку на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає управлінню Національного банку України в Одеській області звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

СТАТТЯ 10. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФІЛІЇ.

10.1. Припинення діяльності Філії здійснюється шляхом її реорганізації (злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення), або ліквідації.

10.2. Припинення (ліквідація) діяльності Філії здійснюється за рішенням Спостережної Ради Банку та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

10.3. Філія є ліквідованою з моменту виключення з Державного реєстру банків.

СТАТТЯ 11. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ЦЬОГО ПОЛОЖЕННЯ.

11.1. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Спостережною Радою Банку та оформлюються відповідно до чинного законодавства України.

11.2. Зміни та доповнення до цього Положення набувають чинності після внесення відповідного запису до Державного Реєстру банків.

СТАТТЯ 12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

12.1. Відносини, не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, установчими документами Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради Банку, Правління Банку в межах компетенції, визначеної Статутом Банку.

Голова Правління


О.М.Резніченко


ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ
БАНК
«ІНВЕСТБАНК»
20935649
УКРАЇНА * М. ОДЕСА