



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол Спостережної Ради

ПАТ «ПФБ»

№ 18 від 28 травня 2015р.

Голова Спостережної Ради

Л. А. Коваль



**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО КИЇВСЬКУ ФІЛІЮ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»**

м. Кременчук
2015р.

Розділ 1. Найменування, статус та місцезнаходження

1.1. Київська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”, надалі - „Філія”, відокремлений структурний підрозділ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК” (надалі - Банк), яка не є юридичною особою, діє на підставі цього Положення, виступає від імені Банку та за його дорученням, має свій окремий баланс, кореспондентський рахунок в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”, та здійснює банківські операції, передбачені статтею 4 цього Положення

1.2. Найменування Філії:

• повне найменування:

українською мовою – Київська філія ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”;

російською мовою – Киевский филиал ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА „ПРОМЫШЛЕННО-ФИНАНСОВЫЙ БАНК”;

англійською мовою – Kyiv branch of PUBLIC JOINT STOCK COMPANY „INDUSTRIAL FINANCIAL BANK”.

• скорочене найменування:

українською мовою – Київська філія ПАТ „ПФБ”;

російською мовою – Киевский филиал ПАО „ПФБ”.

1.3. Місцезнаходження Філії: Україна, 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 18/24.

Розділ 2. Загальні положення

2.1. Філія відкрита у відповідності до вимог діючого законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України за рішенням Спостережної Ради Банку 02 липня 2008 року (Протокол Спостережної Ради Банку № 5).

2.2. Філія у своїй діяльності керується чинним законодавством України, нормативно - правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Спостережної Ради, Правління Банку, наказами та розпорядженнями Голови Правління Банку, Директора Філії, цим Положенням, внутрішніми нормативними документами Банку та Банківською Ліцензією.

2.3. Філія має право укладати будь-які договори та угоди, на укладання яких вона уповноважена Банком на підставі даного Положення та довіреності, наданої Директору Філії.

2.4. Філія вважається зареєстрованою після внесення відповідного запису до Державного реєстру банків.

2.5. Всі юридичні дії, які вчинюються Філією, вчинюються від імені Банку.

2.6. Філія має круглі печатки, штампи та бланки зі своїм повним офіційним найменуванням та з обов'язковою вказівкою на свою належність до Банку, а також іншими реквізитами згідно з чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

2.7. Філія володіє майном, наданим Банком та придбаним в процесі діяльності Філії, засобами електронної обробки даних, програмним забезпеченням „Операційний день банку” та технікою для обробки інформації. Філія володіє та користується майном відповідно до цілей її діяльності та за його призначенням, в межах наданих їй прав у відповідності з цим Положенням.

2.8. 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. Всі питання щодо придбання майна для Філії, або його відчуження, вирішуються в порядку встановленому Статутом Банку, Положеннями про

Спостережну Раду та Правління Банку.

2.9. За рішенням Правління на балансі Філії Банк може відкривати структурні одиниці (відділення, обмінні пункти). Відділення можуть розташовуватися в межах території м. Києва, операції такого відділення відображаються на балансі Філії.

2.10. Філія організовує та здійснює адміністративне управління підзвітними структурними підрозділами:

- призначає та подає на затвердження Правлінню Банку кандидатури заступників керівника та головного бухгалтера структурного підрозділу;
- визначає економічну політику та узгоджує здійснення активно-пасивних операцій структурним підрозділом;
- подає на затвердження Голові Правління Банку штатний розклад структурного підрозділу;
- подає на затвердження Правлінню Банку фінансовий план та кошторис витрат структурного підрозділу;
- контролює виконання штатного розкладу, фінансового плану та кошторису витрат структурного підрозділу.

2.11 Здійснюючи свою діяльність Філія має право:

- отримувати від своїх клієнтів звіти, баланси та документи, які підтверджують їх платоспроможність, а також забезпеченість кредитів;
- вимагати проведення експертизи комерційних пропозицій та технічних проектів, які намічається здійснити за участю коштів чи кредитів Філії;
- припиняти подальшу видачу кредитів, достроково розривати укладені угоди у порядку, встановленому чинним законодавством, при порушенні зобов'язань, передбачених кредитним договором;
- перевіряти цільове забезпечення наданих Філією кредитів, а також зберігання товарно-матеріальних цінностей, які є забезпеченням наданих кредитів;
- вимагати проведення аудиторської перевірки;
- вносити пропозиції щодо планів та напрямів своєї діяльності, а також Банку в цілому;
- здійснювати інші функції, необхідні для виконання своїх завдань, відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, рішень Загальних Зборів акціонерів, Спостережної Ради та Правління Банку;
- представляти інтереси Банку у взаємовідносинах з місцевими органами державної влади і управління, правоохоронними органами, підприємствами, установами, організаціями і фізичними особами;
- подавати від імені Банку позови до юридичних та фізичних осіб у відповідні судові органи, користуватися всіма процесуальними правами відповідної сторони процесу позивача, відповідача, третьої особи або кредитора згідно довіреності, наданої Банком.

2.12. Резервний фонд, фонд страхування на можливі втрати за позиками, фонд матеріального заохочення Філії формуються відповідно до „Положення про розподіл прибутку, нарахування та сплату дивідендів, формування власних фондів ПАТ „ПФБ” та згідно чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України. Страхові резерви Філії формується згідно чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України та Банку.

Розділ 3. Мета створення філії

3.1. Філію створено з метою розширення сфери комплексного банківського обслуговування юридичних та фізичних осіб:

- нарощування клієнтської бази та ресурсного потенціалу Філії;

- поліпшення рівня обслуговування клієнтів Банку, розширення кола банківських операцій та послуг, раціональне розміщення вільних грошових коштів;
- отримання оптимальної величини прибутку від використання власних та залучених коштів.

Розділ 4. Операції філії

4.1. Філія може здійснювати наступні операції:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 5) фінансовий лізинг, в частині здійснення лізингових операцій від імені Банку;
- 6) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 7) випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- 8) надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- 9) 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;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України, в частині залучення коштів юридичних і фізичних осіб та розміщення валютних коштів від імені Банку шляхом надання кредитів;
- 10) організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 11) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг), в частині здійснення операцій на ринку цінних паперів від імені Банку (включаючи андеррайтинг);
- 12) довічне управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 13) інші операції, не заборонені чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України.

Філія має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Філія має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Розділ 5. Ресурси філії

- 5.1. Кредитні ресурси Філії є складовою часткою кредитних ресурсів Банку.
- 5.2. Кредитні ресурси Філії формуються за рахунок:

- власних коштів;
- наданих Банком коштів;
- коштів підприємств, установ та організацій, в тому числі коштів, залучених як депозити;
- вкладів фізичних осіб, залучених на умовах договору;
- інших ресурсів, у відповідності до чинного законодавства України.

5.3. Оформлення та видача кредитів здійснюється у відповідності до вимог нормативних актів Національного банку України, цього Положення, та інших нормативних актів Банку.

5.4. Кредити, що надаються Філією, забезпечуються заставою, поручительством, гарантією, іншими засобами забезпечення кредитних зобов'язань, що не суперечать чинному законодавству України.

5.5. Банк щоквартально, а в разі необхідності і частіше, встановлює для Філії загальні розміри кредитування клієнтів (в поняття кредиту входить грошові позики, факторинг, облік векселів та операції з цінними паперами), ліміти видачі кредитів на одного позичальника. По кредитах одному позичальнику, розмір яких перевищує ліміти, встановлені Банком, Філія звертається до Банку з письмовим запитом та економічним обґрунтуванням щодо необхідності перевищення ліміту. Перевищення ліміту по кредитах одному позичальнику здійснюється Філією лише після отримання письмового дозволу Банку за підписом Голови чи заступника Голови Правління Банку.

5.6. Філія подає Банку перелік наданих кредитів в строк та за формою, визначеними Банком.

Розділ 6. Управління філією

6.1. Філія у своїй діяльності підпорядковується Банку в особі його керівних органів та здійснює керівництво діяльністю підзвітних структурних підрозділів.

6.2. Поточне керівництво діяльністю Філії здійснює Директор Філії, кандидатура якого за поданням Правління Банку затверджується Спостережною радою Банку і призначається на посаду та звільняється з посади за наказом Голови Правління Банку.

6.3. Директор Філії здійснює свої повноваження на підставі довіреності, яка видається Банком за підписом Голови Правління.

6.4. Директор Філії самостійно вирішує всі питання діяльності Філії у відповідності з його компетенцією, що визначається Статутом Банку, цим Положенням, іншими нормативними актами Банку, укладеним з ним трудовим контрактом та довіреністю Банку, а також організує і контролює:

- розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- банківські операції, які дозволені Філії цим Положенням;
- облік та звітність Філії.

6.5. Директор Філії:

- здійснює керівництво Філією; несе перед Банком повну відповідальність за фінансово-господарську діяльність Філії;
- подає на затвердження Голові Правління Банку штатний розклад Філії;
- подає на затвердження Правлінню Банку фінансовий план та кошторис витрат Філії на квартал;
- видає накази та розпорядження з питань фінансово-господарської діяльності Філії;
- у відповідності із штатним розкладом призначає на посади, заохочує, накладає дисциплінарні стягнення та звільняє працівників Філії;
- затверджує, після отримання згоди Правління Банку, Правила внутрішнього трудового розпорядку Філії;
- затверджує посадові інструкції працівників Філії, які повинні відповідати

- посадовим інструкціям та внутрішнім нормативним актам Банку;
- видає накази та розпорядження, обов'язкові до виконання підзвітними підрозділами в межах Статуту Банку та цього Положення;
- покладає на своїх заступників керівництво підзвітними структурними підрозділами.

Директор Філії може доручити вирішення окремих питань, що відносяться до його компетенції, своїм заступникам або керівникам підзвітних структурних підрозділів.

6.6. У разі тимчасової відсутності Директора Філії (відпустки, відрядження, хвороба тощо) виконання його обов'язків покладається на іншого працівника Філії або головної установи Банку на підставі службової записки Директора Філії Голові Правління Банку шляхом видання відповідного наказу Головою Правління Банку. Для виконання обов'язків директора Філії працівнику може бути видана довіреність Банком у відповідності з чинним законодавством України. Працівник, на якого покладено виконання обов'язків Директора Філії, має всі повноваження Директора Філії, визначені цим Положенням.

Виконання працівником обов'язків Директора Філії більше одного місяця потребує погодження з Національним банком України в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6.7. Головний бухгалтер Філії призначається та звільняється з посади за поданням Директора Філії, Головою Правління Банку.

6.8. Головний бухгалтер відповідає:

- за правильність ведення бухгалтерського, фінансового та податкового обліку та звітності, згідно діючого законодавства України;
- за дотримання положень, вимог та інструкцій Національного банку України та внутрішньобанківських положень та інструкцій з організації бухгалтерського обліку;
- за прийняття до виконання і оформлення документів, згідно вимог діючого законодавства України та встановленого порядку.

6.9. Завідувач каси Філії призначається та звільняється з посади Директором Філії.

Розділ 7. Захист інтересів клієнтів, збереження банківської таємниці, запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом

7.1. Філія гарантує банківську таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Всі службовці Філії зобов'язані зберігати банківську таємницю по операціях, рахунках і вкладах Банку, його клієнтів та кореспондентів.

Інформація щодо клієнтів Філії, яка містить банківську таємницю, розкривається Філією в межах та в порядку, визначеному Законом України „Про банки і банківську діяльність”.

7.2. Довідки по рахунках і вкладах у разі смерті їх власників видаються особам, вказаним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам по справах спадщини, за рахунками і вкладами померлих власників рахунків (вкладів).

7.3. На кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Філії, може бути накладено арешт виключно за постановою державного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладання арешту в порядку, встановленому законом.

7.4. На грошові кошти та інші цінності іноземних та міжнародних організацій, що знаходяться в Філії, може бути накладено арешт або звернено стягнення тільки на підставі рішень судів в порядку, встановленому законодавством. Стягнення на грошові кошти та інші цінності фізичних чи юридичних осіб, що знаходяться у Філії, може бути звернене за виконавчими документами, передбаченими законами України.

7.5. Філії забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта. Філія має право надавати загальну

інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам в обсягах, необхідних при отриманні кредитів, банківських гарантій.

7.6. Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю не поширюється на службовців Національного банку України або уповноважених ними осіб, які в межах повноважень, наданих Законом України „Про Національний Банк України” здійснюють функції банківського нагляду або валютного контролю.

7.7. Особи, які винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законами України.

7.8. Філія зобов'язана дотримуватись вимог чинного законодавства України та внутрішньобанківських документів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.9. Відповідальним за організацію виконання вимог чинного законодавства України та внутрішньобанківських документів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Філії є Директор Філії.

Розділ 8. Облік та звітність філії

8.1. Облік та звітність Філії:

- організується у відповідності з нормативними актами Національного банку України та у відповідності з єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках України на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації;
- надається, в встановлених обсягах і формах згідно чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України, до Національного банку України та до Банку;
- Філія забезпечує дотримання встановлених Банком лімітів і нормативів, а також надання статистичної звітності встановленої для філій Національним банком України.
- обмін статистичною інформацією та звітністю між Філією та Банком проводиться в межах корпоративної інформаційно-обчислювальної мережі Банку. Відповідальність за дотримання порядку обміну інформацією та звітністю з боку Філії несе Директор Філії.

8.2. Підсумки діяльності Філії відображаються в окремих щоденних, щомісячних, квартальних та річних балансах, а також в річному звіті, які подаються до Національного банку України та до Банку у встановленому порядку. Баланс Філії і звіт про прибутки та збитки включається до консолідованого балансу та звіту про прибутки та збитки Банку.

8.3. Інформація та звітність по інших напрямках діяльності Філії подається Філією до Національного банку України та Банку в строки та за формами, затвердженими Правлінням Банку, наказами та розпорядженнями Голови Правління Банку та його заступниками, а також згідно нормативних актів Національного банку України.

8.4. Фінансовий рік Філії починається 1 січня та закінчується 31 грудня.

Розділ 9. Ревізія та перевірка діяльності філії

9.1. Ревізія та перевірка діяльності Філії здійснюється Банком, а також установами Національного банку України та іншими органами відповідно до чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

9.2. Перевірки діяльності Філії здійснюються Службою внутрішнього аудиту Банку у відповідності до планів затверджених Спостережною Радою Банку.

9.3. Перевірки діяльності Філії за окремими напрямками можуть здійснювати працівники структурних підрозділів Банку. Порядок і терміни проведення перевірок, а також склад комісій визначається у відповідності до рішень органів управління Банку, наказів

Голови Правління.

9.4. Загальний нагляд та внутрішній контроль за роботою Філії здійснює Директор Філії.

9.5. Ступінь відповідальності працівників визначається чинним законодавством України, інструкціями Банку, наказами, постановами Спостережної Ради та Правління Банку, Директора Філії.

9.6. Ревізії у Філії проводяться у строки і у відповідності до вимог чинного законодавства, нормативно - правових актів Національного банку України та наказів по Банку.

Розділ 10. Припинення діяльності філії.

10.1. Ліквідація Філії відповідно до Статуту Банку здійснюється за рішенням Спостережної Ради Банку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

10.2. Для розв'язання питань щодо ліквідації Філії, Спостережною Радою Банку створюється ліквідаційна комісія та затверджується план ліквідації Філії. Розрахунки по оплаті праці, з бюджетом, боржниками та кредиторами проводяться у відповідності до чинного законодавства України.

10.3. Філія припиняє свою діяльність з часу виключення з Державного реєстру банків.

10.4. Після виконання розрахунків, передбачених законодавством України, матеріальні, нематеріальні активи та кошти ліквідованої Філії передаються Банку або реалізуються, у випадку прийняття відповідного рішення Спостережною Радою Банку.

10.5. Припинення діяльності Філії може здійснюватися з одночасним відкриттям на її базі відділення Банку. Відділення, відкрите на базі ліквідованої Філії, може знаходитися на балансі Банку, а також, за рішенням Спостережної Ради Банку, на балансі іншої філії Банку, згідно чинного законодавства України.

Розділ 11. Внесення змін та доповнень до положення

11.1. Внесення змін та доповнень до цього Положення проводиться за рішенням уповноваженого органу Банку, про що Банк повідомляє Національний банк України в порядку, визначеному чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України в двотижневий термін після його затвердження.

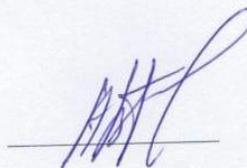
Розділ 12. Заключні положення

12.1. Всі інші питання діяльності Філії, не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України, Статутом Банку та іншими нормативними актами Банку та Національного банку України, рішеннями Правління Банку, наказами та розпорядженнями Голови Правління Банку.

12.2. Недійсність окремих норм цього Положення зараз або в майбутньому не тягне за собою недійсність Положення в цілому, оскільки можна припустити, що воно могло бути затверджено і без включення до нього таких норм.

Директор філії

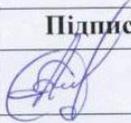
Голуб А.В.



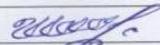
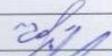
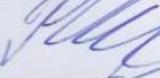
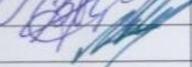
 травня 2015р.

**ЛИСТ ПОГОДЖЕННЯ
ПОЛОЖЕННЯ ПРО КИЇВСЬКУ ФІЛІЮ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»**

Погоджено рішенням Правління ПАТ «ПФБ» протокол № 33 від 28 травня 2015р.
Голова Правління _____ О.В. Васильченко

Посада	ПІБ	Підпис	Дата
1. Начальник юридичного управління	Алексеев Є.О.		<u>28</u> травня 2015р.
2. Відповідальний працівник за проведення моніторингу фінансового	Золотаренко О.В.		<u>28</u> травня 2015р.

ОЗНАЙОМЛЕНІ

Посада	ПІБ	Підпис	Дата
1. Головний бухгалтер філії	Іванець Г.М.		28 травня 2015р.
2. Начальник відділу обслуговування операцій з клієнтами	Авсянко І. В.		28 травня 2015р.
3. Начальник відділу оформлення активно-пасивних операцій	Шахназарова А.А.		28 травня 2015р.
4. Завідувач каси	Човган Н.О.		28 травня 2015р.
5. Провідний інженер з комп'ютерних систем відділу електронної обробки даних	Матвієнко І.І.		28 травня 2015р.
6. Начальник адміністративно-господарського відділу	Мінтян В.І.		28 травня 2015р.
7. Завідувач канцелярії	Коваль В.В.		28 травня 2015р.
8. Начальник юридичного відділу	Любарець А.Ю.		27 травня 2015р.