

ПОЛОЖЕННЯ

про
Маріупольську філію
акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк”
(нова редакція)

“ЗАТВЕРДЖЕНО”

Рішенням Наглядової ради
акціонерного товариства комерційного банку
“ПриватБанк”

Протокол № 66/20 від 27.11.2020 р.

Голова Правління АТ КБ "ПриватБанк"

Петр Крумханзл

м. Київ
2020 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Маріупольську філію акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк” (далі Положення) визначає порядок організації та припинення діяльності Маріупольської філії акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк”.

1.2. Маріупольська філія акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк” (далі Філія) створена згідно із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», нормативно-правовими актами Національного банку України відповідно до рішення Зборів учасників комерційного банку “Приватбанк” (протокол №61 від 09 листопада 1994 року) як Маріупольська філія комерційного банку «Приватбанк».

У зв'язку із зміною банком організаційно-правової форми господарювання на закрите акціонерне товариство рішенням Спостережної Ради Закритого акціонерного товариства комерційного банку «ПриватБанк» Філію перейменовано у Маріупольську філію Закритого акціонерного товариства комерційного банку «ПриватБанк» та затверджено нову редакцію Положення про Філію (протокол №3 від 29 березня 2002 року).

У зв'язку із зміною типу товариства та найменування банку на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРИВАТБАНК” рішенням Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “ПРИВАТБАНК” Філію перейменовано на МАРІУПОЛЬСЬКУ ФІЛІЮ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “ПРИВАТБАНК” та затверджено нову редакцію Положення про Філію (протокол №36 від 10 вересня 2009 р.).

У зв'язку із зміною типу банку з публічного на приватне акціонерне товариство та зміною найменування банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “ПРИВАТБАНК” Філію перейменовано на МАРІУПОЛЬСЬКУ ФІЛІЮ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “ПРИВАТБАНК” та затверджено нову редакцію Положення про Філію (протокол № 44 від 07 грудня 2018 року).

Рішенням Наглядової ради акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк” (протокол № 66/20 від 27 листопада 2020 р.) затверджено нову редакцію Положення про Маріупольську філію акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк”.

Філія створена з метою комплексного обслуговування необмеженого кола юридичних і фізичних осіб, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг.

1.3. Філія має власний баланс, свій код банку (МФО), рахунок в акціонерному товаристві комерційного банку “ПриватБанк”, внутрішньобанківський реєстраційний код.

1.4. Філія є відокремленим підрозділом акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк” (далі Банк), не має статусу юридичної особи і здійснює свою діяльність від імені Банку, в межах повноважень, наданих їй Банком, та закріплених в цьому Положенні.

В межах чинного законодавства Банк несе відповідальність за діяльність Філії.

1.5. Повна назва Філії: Маріупольська філія акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк”.

Скорочена назва Філії: Маріупольська філія АТ КБ “ПриватБанк”.

1.6. Філія в своїй діяльності керується Законами України, Статутом Банку та цим Положенням.

Філія виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується правилами бухгалтерського обліку в банках України на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, надає Національному банку України та Банку статистичну і фінансову звітність та іншу інформацію у встановлених ними обсягах і формах.

1.7. Філія має право не виконувати вказівки чи вимоги будь-яких органів, установ, які не відповідають нормам законодавства або прийняті з порушенням встановлених законодавством норм.

Філія в межах чинного законодавства гарантує таємницю щодо операцій, рахунків, вкладів своїх клієнтів. Усі працівники Філії зобов'язані зберігати банківську таємницю.

1.8. Філія забезпечує, з урахуванням підзвітних відділень, прибуткову і рентабельну діяльність, виконання затверджених Банком виробничих завдань та плану прибутку.

Основним показником діяльності Філії є прибуток.

Філія є платником тільки тих податків, зборів та обов'язкових платежів, які відповідно до чинного законодавства України, повинні сплачуватись відокремленими підрозділами юридичних осіб.

З метою поліпшення обслуговування власних клієнтів і розширення їх кола Банк створює відділення згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, операції відділень відображаються на балансі Філії.

1.9. Філія має печатку, штампи і бланки із своїм найменуванням та логотипом Банку.

1.10. Місцезнаходження Філії: 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.А.Куїнджі, 56, 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.Архітектора Нільсена, 54-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30.

2. ДІЯЛЬНІСТЬ ФІЛІЇ

2.1. Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність (виконує функції), передбачені цим Положенням, виходячи з переліку банківських та інших, фінансових послуг, а також інших видів діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія, з урахуванням наявності технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих видів діяльності та їх обліку, а саме:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб, окрім міжбанківських депозитів, окрім банківських металів з фізичною поставкою.
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), в частині відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), окрім зарахування на ці рахунки банківських металів, унесених клієнтами з фізичною поставкою.
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, в частині розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені банку, на умовах, встановлених банком, та на ризик банку, окрім міжбанківських кредитів, в тому числі:
 - 3.1. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені, в частині здійснення операцій на ринку цінних паперів від імені банку, на умовах, встановлених банком, та на ризик банку (включаючи андеррайтинг).
 - 3.2. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, від імені банку, на умовах, встановлених банком, та за довіреністю банку.
 - 3.3. 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).

3.4. Лізинг.

4. Валютні операції:

4.1. Неторговельні операції з валютними цінностями.

4.2. Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків.

4.3. Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України.

4.4. Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України, окрім міжбанківських операцій.

4.5. Залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України, в частині:

4.5.1. Відкриття та ведення поточних та вкладних (депозитних) металевих рахунків клієнтів юридичних осіб-резидентів (крім банків) та фізичних осіб у банківських металах.

4.5.2. Залучення банківських металів на вкладні (депозитні) металеві рахунки клієнтів юридичних осіб-резидентів та фізичних осіб шляхом перерахування банківських металів з поточних металевих рахунків клієнтів.

4.5.3. Надання кредитів у банківських металах резидентам – юридичним особам та фізичним особам – суб'єктам підприємницької діяльності.

4.5.4. Відповідальне зберігання банківських металів у власних сховищах установ.

4.5.5. Перевезення банківських металів

4.5.6. Операції продажу банківських металів за готівкову гривню через каси установ.

4.5.7. Операції продажу монет із дорогоцінних металів за готівкову гривню через каси установ

4.5.8. Приймання від клієнтів банківських металів з їх фізичною поставкою для зарахування на поточні металеві рахунки, виключно таких, що купуються безпосередньо в установі банку з одночасним їх розміщенням на поточному металевому рахунку без виносу з каси установи

4.6. Торгівля банківськими металами на валютному ринку України, в частині:

4.6.1. Операції з купівлі - продажу банківських металів за безготівкові гривні за дорученням клієнтів - юридичних осіб - резидентів (крім банків) та фізичних осіб із використанням поточних металевих рахунків цих клієнтів.

4.6.2. Перерахування банківських металів з поточних металевих рахунків клієнтів - юридичних осіб-резидентів виключно на їх власні поточні металеві рахунки та фізичних осіб на поточні металеві рахунки фізичних осіб в межах банку або в інші уповноважені банки.

5. Випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків, в частині обслуговування платіжних карток, випуску та обслуговування платіжних документів, дорожніх чеків та інших платіжних інструментів, інші форми забезпечення розрахунків.

6. Торгівля цінними паперами, в частині купівлі, продажу цінних паперів та операції з ними за дорученням клієнтів.

7. Випуск власних цінних паперів, в частині розміщення та обслуговування ощадних (депозитних) сертифікатів банку

8. Випуск, розповсюдження та проведення лотерей, в частині розповсюдження лотерей.

9. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

10. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.

11. Інкасація коштів та перевезення валютних цінностей.

2.2. Філія здійснює операції на підставі договорів, укладених уповноваженими особами

від імені Банку, в яких визначаються права, обов'язки, відповідальність сторін, строки, процентні ставки, інша плата за послуги, пільги, санкції, види забезпечення, які не суперечать чинному законодавству України.

Філія має право укласти від імені Банку інші угоди, які не суперечать чинному законодавству України, згідно з встановленим Банком порядком.

3. ФУНКЦІЇ ФІЛІЇ

3.1. Філія здійснює такі функції.

3.1.1. Здійснює розширення банківських послуг шляхом створення і розвитку інфраструктури Банку у регіоні.

3.1.2. Здійснює управління відділеннями, що входять до складу Філії та представляє їх у Банку; проводить їх перевірки (ревізії) та внутрішній аудит діяльності, розглядає та приймає рішення за результатами їх фінансово-господарської діяльності.

3.1.3. Вимагає від клієнтів при вирішенні питання видачі кредитів подання ними документів і відомостей, необхідних для всебічного вивчення їх фінансового стану та підтвердження платоспроможності.

3.1.4. Здійснює перевірки використання позичальниками наданих їм позичок згідно з умовами кредитного договору, для чого проводить необхідні перевірки на місцях.

3.1.5. Від імені Банку звертається з позовами і заявами до суду. Філія не має права бути відповідачем.

3.1.6. Вживає заходи, при узгодженні з Банком, щодо створення відділень.

4. ОБОВ'ЯЗКИ ФІЛІЇ

4.1. З метою реалізації своїх функцій Філія зобов'язана:

4.1.1. Дотримуватись чинного законодавства України при здійсненні своєї діяльності.

4.1.2. Забезпечувати прибутковість та безпеку своєї діяльності і діяльності відділень, що входять до складу Філії, згідно з нормативними документами Банку.

4.1.3. Забезпечувати ефективне використання фінансових, трудових та інформаційних ресурсів у регіоні.

4.1.4. Здійснювати оперативне управління діяльністю відділень, що входять до складу Філії.

4.1.5. Надавати Банку усі види звітів та іншу інформацію про діяльність Філії.

4.1.6. Забезпечувати виконання нормативів, встановлених Філії уповноваженим органом Банку.

4.1.7. Проводити лінію Банку з питань підбору, розстановки, переміщення кадрів, стажування, навчання співробітників відділень, що входять до складу Філії.

4.1.8. Дотримуватися вимог політик, процедур та використовувати інструменти управління за видами ризиками під час здійснення своєї діяльності згідно з внутрішньобанківськими документами з питань управління ризиками.

5. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

5.1. Загальне керівництво і контроль за діяльністю Філії здійснює Правління Банку в межах повноважень, що передбачені Статутом Банку.

Керівництво поточною діяльністю Філії, згідно з відповідно оформленою довіреністю Банку, здійснює директор або керуючий (далі – Директор), який очолює Філію і несе особисту

відповідальність за виконання покладених на нього завдань та функцій.

Директор Філії представляє Банк в регіоні та здійснює захист його прав і законних інтересів у взаємовідносинах із виконавчими, контролюючими, правоохоронними органами, органами місцевого самоврядування, суб'єктами підприємницької діяльності та фізичними особами.

5.2. Директор і головний бухгалтер Філії призначаються на посаду і звільняються з посади наказами Голови Правління Банку відповідно до діючої в Банку номенклатури посад.

Про призначення керівників Філії Банк повідомляє Національний банк у порядку та терміни, передбачені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.3. Директор Філії:

5.3.1. Керує діяльністю Філії та відділень, що входять до складу Філії, визначає напрямки їх діяльності згідно з переліком банківських та інших операцій, делегованих Банком, забезпечує виконання задач і функцій, що встановлені цим Положенням, контроль дотримання чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, наказів по Банку та інших нормативних документів Банку.

5.3.2. Визначає штатний розклад Філії та відділень, що їй підпорядковуються, виходячи із діючої в Банку процедури.

5.3.3. Видає в межах своєї компетенції накази, розпорядження, затверджує положення, інструкції та інші організаційно-розпорядчі і технологічні документи, що не суперечать нормативним документам Банку.

5.3.4. Проводить роботу з підбору, розстановки, переміщення, обліку та підвищення кваліфікації персоналу Філії.

У встановленому трудовим законодавством порядку укладає та розриває трудові договори з працівниками Філії, видає накази щодо переведення, переміщення, заохочення та накладення стягнень, вирішує інші питання, що впливають із трудових взаємовідносин, якщо такі повноваження передані Директору Філії Головою Правління Банку відповідно до Статуту Банку. Надає Банку інформацію про призначення на посади та звільнення з посад керівників відділень.

5.3.5. В межах своїх повноважень встановлює посадові оклади, здійснює преміювання, надає матеріальну допомогу, затверджує інші соціальні виплати працівникам Філії згідно з Положенням про оплату праці, затвердженим Правлінням Банку.

5.3.6. Розглядає заяви і скарги клієнтів, вживає відповідних заходів.

5.3.7. Дозволяє надання кредитів в порядку, встановленому чинним законодавством та Банком, та обсягах, встановлених Банком, укладає від імені та за дорученням Банку кредитні та інші договори (угоди).

5.3.8. Надає дозвіл на відкриття поточних та інших рахунків клієнтів Філії.

5.3.9. Організовує податковий та бухгалтерський облік відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

5.3.10. Забезпечує своєчасне і якісне здійснення банківських та інших операцій, складання балансу та форм статистичної і фінансової звітності.

5.3.11. На підставі довіреності розпоряджається закріпленим за Філією рухомим та нерухомим майном.

5.3.12. За наявності довіреності представляє інтереси Банку в органах державної влади та органах місцевого самоврядування, установах, організаціях, на підприємствах, незалежно від їх організаційно-правової форми та підпорядкування, із фізичними особами - підприємцями України та фізичними особами під час вирішення питань, пов'язаних із виконанням посадових

обов'язків, видає довіреності на одержання товарно-матеріальних цінностей.

В порядку, визначеному посадовою інструкцією, цим Положенням та внутрішніми документами Банку має право передоручати певну частину своїх обов'язків та повноважень своїм заступникам, керівникам підрозділів та відділень.

5.3.13. В порядку, встановленому внутрішніми документами Банку, та в межах наданих повноважень затверджує положення про структурні підрозділи Філії та посадові обов'язки працівників Філії.

5.3.14. Забезпечує збереження комерційної та банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України та нормативних документів Банку.

5.3.15. Подає на розгляд Банку питання, що стосуються діяльності Філії.

5.3.16. Взаємодіє з підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

5.3.16. Дотримується положень Кодексу корпоративної етики Банку, Антикорупційної програми Банку, вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Антикорупційної програми банку.

5.3.17. Виконує інші функції та повноваження, делеговані йому керівництвом Банку.

5.4. Директор покладає на своїх заступників керівництво структурними підрозділами Філії. На час відсутності Директора у зв'язку з відрядженням або відпусткою виконання його обов'язків покладається на одного із заступників згідно з призначенням Директора. При цьому наказ про відрядження або відпустку, в якому визначено виконуючого обов'язки, має бути затверджений Членом Правління Банку (з питань мережі та проблемної заборгованості).

На час відсутності Директора у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю виконання його обов'язків покладається на посадову особу згідно з наказом Члена Правління Банку (з питань мережі та проблемної заборгованості).

5.5. Член Правління банку (з питань мережі та проблемної заборгованості) в будь-який час, ґрунтуючись на виробничій необхідності, яку він визначає виходячи з потреби досягнення високої ефективності банківської діяльності, має право призупинити повноваження Директора або виконуючого обов'язки Директора, визначені пунктами 5.1. – 5.4. (з підпунктами) цього Положення про філію, на строк до шести місяців з дня прийняття такого рішення. Про таке рішення про призупинення повноважень Член Правління Банку (з питань мережі та проблемної заборгованості) видає відповідне розпорядження, яким призначає іншу посадову особу виконуючим обов'язки Директора. З дня призупинення його повноважень Директор виконує роботу, визначену Членом Правління Банку (з питань мережі та проблемної заборгованості).

6. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ ФІЛІЇ ТА БАНКУ

6.1. Директор Філії безпосередньо підпорядковується Голові Правління Банку або Члену Правління Банку (з питань мережі та проблемної заборгованості) відповідно до чинної організаційної структури Банку.

6.2. Рішення, розпорядження, інструкції (далі рішення) органів управління Банку є обов'язковими для виконання Директором.

У разі, коли рішення органів управління Банку, на думку Директора, суперечать чинному законодавству, Статуту Банку, цьому Положенню та іншим нормативним документам Банку, Директор зобов'язаний інформувати в письмовій формі в триденний строк Голову Правління Банку, Керівників підрозділу з управління ризиками (Chief Risk Officer) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (Chief Compliance Officer) про причину незгоди з отриманим рішенням.

Посадові особи управління Банку надають відповідь, яка є остаточною при розгляді суперечливої ситуації, в триденний строк з моменту отримання Банком інформації Директора. До отримання Філією відповіді діє рішення Банку, з яким Директор не погоджується.

6.3. Порядок взаємовідносин Філії з Банком, перелік та обсяги інформації, які надаються Філією до Банку, встановлюються нормативними документами Банку та змінюються тільки за рішенням Правління Банку або за наказом Голови Правління Банку.

6.4. Філія забезпечує безперешкодний доступ підрозділу з управління ризиками і підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку до інформації, необхідної для їх роботи.

6.5. Філія відповідає за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування за видами ризиків згідно з внутрішньобанківськими документами з питань управління ризиками.

7. СТРУКТУРА ФІЛІЇ

7.1. Структура Філії утворюється з підрозділів Філії та відділень, що їй підпорядковуються.

7.2. Порядок взаємовідносин Філії з відділеннями, що входять до її складу, визначається Положеннями про ці відділення, цим Положенням, нормативно-правовими актами Національного банку України та організаційно-розпорядчими документами Банку.

8. ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ФІЛІЇ

8.1. Облік і звітність Філії організуються згідно з правилами, встановленими чинним законодавством, зокрема нормативними документами Національного банку України. Облік і звітність формуються на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації в порядку, встановленому керівними органами Банку.

Результати діяльності Філії відображаються у денному, місячному, кварталному та річному балансах, а також у звітах, які подаються Філією до Національного банку України та Банку за встановленими термінами, обсягами і формами.

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне і повне відображення всіх банківських та інших операцій згідно з обліковою політикою Банку.

8.2. Філія веде постійний облік здійснюваних банківських та інших операцій, забезпечує контроль за їх виконанням, складає і своєчасно подає відповідним органам передбачену чинним законодавством і внутрішніми документами Банку бухгалтерську та іншу звітність, забезпечує збереження документів.

8.3. Фінансовий рік Філії відповідає календарному року та починається з 1 січня і закінчується 31 грудня.

8.4. Контроль та перевірка фінансово-господарської діяльності, фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Філії здійснюється відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку.

8.5. Перевірку фінансово-господарської діяльності Філії за необхідності здійснює Ревізійна комісія Банку.

8.6. Внутрішній аудит Філії здійснюється підрозділом внутрішнього аудиту Банку, який є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірку діяльності Банку (його структурних підрозділів).

8.7. Нагляд за діяльністю Філії здійснює Національний банк України. Перевірки діяльності Філії здійснюють також інші державні органи в межах їх компетенції та у порядку,

передбаченому чинним законодавством України.

8.8. Взаємовідносини Філії з місцевими органами влади та управління, правоохоронними та податковими органами здійснюються згідно з чинним законодавством України.

9. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

9.1. Працівники Філії зобов'язані зберігати таємницю щодо операцій та стану рахунків як самої Філії, так і її клієнтів згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Філії в процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

9.2. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Філією:

9.2.1. На письмовий запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. Інформація щодо рахунка умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається також на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, стосовно яких до банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження.

9.2.2. За рішенням суду.

9.2.3. Органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України - на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу.

9.2.4. Центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику:

а) на його письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків.

9.2.5. Центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит щодо фінансових операцій, пов'язаних з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу (аналізу) згідно із законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також учасників зазначених операцій.

9.2.6. Органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям на їхню письмову вимогу з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", стосовно наявності та/або стану рахунків боржника, руху коштів та операцій на рахунках боржника за конкретний проміжок часу, а також про інформацію щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком.

9.2.7. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у випадках самостійного подання банком інформації про банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок.

9.2.8. За рішенням суду Національному агентству з питань запобігання корупції стосовно наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності відповідно до Закону України

"Про запобігання корупції".

9.2.9. Іншим банкам у випадках, передбачених цим Законом та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

9.2.10. Центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, на його письмовий запит під час бюджетного процесу з метою проведення верифікації і перевірки достовірності інформації, поданої фізичними особами для нарахування та отримання соціальних виплат, пільг, субсидій, пенсій, заробітних плат, інших виплат, що здійснюються за рахунок коштів державного та місцевих бюджетів, коштів Пенсійного фонду України та інших фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та своєчасного і в повному обсязі їх здійснення, надається інформація щодо відкритих на їхнє ім'я рахунків (поточних, кредитних, депозитних тощо), операцій та залишків за ними. У разі нарахування та отримання соціальних виплат, пільг, субсидій, призначених на сім'ю або домогосподарство, інформація надається щодо кожного з членів сім'ї або домогосподарства.

9.2.11. Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, на його письмову вимогу у зв'язку із здійсненням ним виявлення та розшуку активів, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні, - щодо наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності.

9.3. Вимога відповідного державного органу на отримання інформації, яка містить банківську таємницю, повинна:

9.3.1. Бути викладена на бланку державного органу встановленої форми.

9.3.2. Бути надана за підписом керівника державного органу (чи його заступника), скріпленого гербовою печаткою.

9.3.3. Містити передбачені Законом України "Про банки і банківську діяльність" підстави для отримання цієї інформації.

9.3.4. Містити посилання на норми закону, відповідно до яких державний орган має право на отримання такої інформації.

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

9.5. Філії забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта.

9.6. Філія має право

9.6.1. Надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.

9.6.2. Розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, особі (в тому числі яка уповноважена діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації.

9.7. Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, не поширюються 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.

9.8. Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при здійсненні ними функцій і повноважень, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"

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

9.10. Філія зобов'язана виконувати затверджені Банком правила внутрішнього фінансового моніторингу та програму його здійснення з урахуванням вимог діючого законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

10. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Зміни та доповнення до Положення вносяться в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

10.2. Пропозиції про внесення змін і доповнень до цього Положення можуть вноситися на розгляд Наглядової ради Банку Філією або Правлінням Банку, чи іншими суб'єктами подання питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до Положення про Наглядову раду.

10.3. Зміни і доповнення до Положення набувають чинності з моменту їх затвердження Наглядовою радою Банку.

10.4. Банк повідомляє Національний банк України про внесення змін і доповнень до Положення та надсилає у двотижневий термін Національному банку України необхідні документи/інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

11. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФІЛІЇ

11.1. Філія припиняє свою діяльність шляхом ліквідації за рішенням Наглядової ради Банку та у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Всі права та обов'язки ліквідованої Філії переходять до Банку.

11.2. Комісія з питань припинення діяльності Філії створюється Правлінням Банку на підставі відповідного рішення Наглядової ради.

Комісія оцінює майно Філії, виявляє дебіторів та кредиторів і розраховується з ними, складає баланс (передаточний або ліквідаційний) та подає його на затвердження Правлінню Банку.

11.3. Філія вважається ліквідованою з моменту внесення запису про це до Державного реєстру банків в порядку, передбаченому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.