

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядовою радою
ПАТ «Миколаївобленерго»
Протокол № 6 від 20.12.2016

ПОЛОЖЕННЯ
про здійснення фінансових операцій
ПАТ «Миколаївобленерго»

Положення «про здійснення фінансових операцій»

I. Загальні положення

Це Положення розроблене на виконання рішення Наглядової ради ПАТ «Миколаївобленерго» від 18.08.2016 відповідно до протоколу №1 з метою регламентування порядку здійснення фінансових операцій Товариства у банківських установах.

II. Терміни і визначення

Фінансова операція - будь-яка операція, пов'язана зі здійсненням або забезпеченням здійснення платежу Товариством зокрема: внесення або зняття депозиту (внеску, вкладу), переказ грошей з рахунка на рахунок, обмін валюти, надання або отримання позики або кредиту, відкриття рахунка тощо.

Банківський рахунок – рахунок, відкритий у банківській установі для обліку коштів Товариства та здійснення переказу коштів за допомогою банківських платіжних інструментів.

Комерційні банки – банки, що здійснюють банківські операції з різними організаціями, установами, здебільшого за рахунок власних коштів та залучення кредитних ресурсів своїх клієнтів.

Державні банки - це банки, сто відсотків статутного капіталу яких належать державі.

Поточний рахунок – вид банківського рахунка, який відкривається банками юридичним і фізичним особам на договірній основі для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Кредитний рахунок - це рахунок, який призначений для обліку кредитів, що надані шляхом оплати розрахункових документів чи перерахування на поточний рахунок позичальника відповідно до умов кредитного договору.

Картковий рахунок – це поточний рахунок Клієнта, операції за яким можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів.

Рахунок із спеціальним режимом використання – це рахунок, які відкриваються у випадках, передбачених законами України або актами КМУ.

Депозитний рахунок - це рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений термін або без зазначення такого терміну відповідно до законодавства України та умов договору.

Уповноважений банк - банк, що має генеральну ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій;

Клієнт банку (надалі клієнт) - це будь-яка фізична чи юридична особа, що користується послугами банку (у данному положенні клієнт - ПАТ «Миколаївобленерго»)

Реєстр платежів – документ, який містить перелік платежів, що включені до бюджету місяця та мають бути сплачені у певний період.

Небюджетний рахунок – рахунок, який відкривається органами Державного казначейства України у випадках, передбачених законодавчими та іншими нормативно-правовими актами, підприємствам, установам, організаціям за операціями, що не належать до операцій з виконання бюджетів.

Платіжний бюджет — кількісне відображення плану надходжень та платежів підприємства в цілому із зазначенням джерел надходжень платіжних коштів и напрямків їх використання.

Розрахункові документи – це складені за встановленою формою документи, що подаються до банку юридичними та фізичними особами і містять письмове доручення (чи вимогу) про перерахування певної суми грошей у безготівковій формі за відвантажені товари, виконані роботи, надані послуги та інші платежі.

III. Платіжний бюджет

Всі витрати ПАТ «Миколаївобленерго» здійснюються згідно фінансового плану підприємства, який погоджується Фондом державного майна України та затверджується Наглядовою радою Товариства.

Платежі здійснюються у суворій відповідності до бюджету. Формування бюджетів Товариства цілком та окремих підрозділів відбувається на підставі заявок дирекцій та філій ПАТ «Миколаївобленерго». Контроль за виконанням Платіжного бюджету здійснює ВБ та ФП.

Здійснення оплати за будь-які товари, послуги, роботи відбувається наступним чином:

1. ВБ та ФП щоденно формує реєстр зареєстрованих розрахункових документів та надає його на розгляд та узгодження Генеральному директору, або уповноваженому ним керівникові, з пропозицією з приводу сплати.
2. Генеральний директор, директор з економіки та начальник ВБ та ФП підписують реєстр.
3. Працівник ВБ та ФП передає реєстр та самі розрахункові документи бухгалтеру – оператору програми «Клієнт-Банк». Розрахункові документи, не зареєстровані у програмі 1С: «Підприємництво», сплаті не підлягають.
4. Працівник бухгалтерії управління, відповідальний за оплату платіжних документів, формує електронні пакети в «Клієнт-Банк». Які після підписання електронно-цифровими підписами відправляються на виконання до банківської установи.

IV. Використання банківських рахунків ПАТ «Миколаївобленерго»

Банківські рахунки використовуються для зберігання коштів і здійснення всіх видів банківських операцій.

Товариство має відкриті рахунки у державних та комерційних банках, зокрема: поточні рахунки, рахунки із спеціальним режимом використання, карткові рахунки а також кредитний рахунок. Відкритих депозитних та валютних рахунків ПАТ «Миколаївобленерго» не має.

- 1. Рахунки із спеціальним режимом використання.** Відповідно до Постанови КМУ від 24.07.2006 №1004 «Про визначення уповноваженого банку, який обслуговує поточні рахунки із спеціальним режимом використання учасників оптового ринку електричної енергії», уповноваженим банком визнано ПАТ «Державний банк України». У зв'язку з цим для ПАТ «Миколаївобленерго» були відкриті рахунки із спеціальним режимом використання. Надходження на рахунки із спеціальним режимом використання ПАТ «Миколаївобленерго» відбувається виключно за рахунок сплати споживачами за електричну енергію. Видатки з рахунків із спеціальним режимом використання відбуваються за рахунок здійснення уповноваженим банком розподілу коштів, що надходять на рахунки, зазначені вище, за нормативом відрахувань (алгоритмом), встановленим постановою НКРЕКП.

2. Поточні рахунки. Надходження на поточні рахунки ПАТ «Миколаївобленерго» відбувається, переважно, за рахунок сплати споживачами електроенергії за роботи та послуги, надані Товариством та грошових коштів, відповідно до встановленого алгоритму, що надходять з рахунків із спеціальним режимом використання від розподілу коштів. Видатки з поточних рахунків здійснюються з метою оплати за товари, роботи, послуги та інші зобов'язання ПАТ «Миколаївобленерго».

3. Карткові рахунки. Зарахування коштів на картрахунки здійснюється з поточних рахунків Товариства з метою отримання, в подальшому, готівкових коштів, що використовуються на відрядження та інші готівкові платежі згідно відповідно до чинного законодавства.

4. Кредитні рахунки. При укладанні кредитного договору між ПАТ «Миколаївобленерго» та Банком, для Товариства відкривають кредитну лінію, тобто кредитний рахунок, надходження та видатки по якому можна здійснювати щодня, у межах кредитного ліміту. Отримання кредиту відбувається шляхом подання до банку кредитної заявки із зазначенням суми кредиту, дати отримання та цільового призначення кредитних коштів. Кредитні кошти надходять на поточні рахунки ПАТ «Миколаївобленерго». Погашення кредитних коштів здійснюється шляхом відправлення платіжного доручення за допомогою системи «Клієнт-банк».

5. Небюджетний рахунок. Рахунок відкрито на виконання Постанови КМУ від 20.08.2012 № 812 для проведення розрахунків згідно постанови КМУ від 11.06.2012 №517. Надходження та видатки за рахунком відбуваються відповідно до постанови КМУ № 517 від 11.06.2012.

Зазначений вище рахунок відкривається ПАТ «Миколаївобленерго» тільки в установах державних банків України.

V. Відкриття банківських рахунків

Порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття визначаються Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах (далі Інструкція) затвердженою Постановою НБУ від 12.11.2003 № 492.

Умови відкриття рахунку та особливості його функціонування передбачаються в договорі, що укладається між банком і Товариством, і не повинні суперечити вимогам Інструкції.

Товариство здійснює фінансові операції переважно використовуючи послуги банків, у яких частка держави України перевищує 75% статутного капіталу банку, відповідно до Протоколу № 1 рішення Наглядової ради ПАТ «Миколаївобленерго» від 18.08.2016, окрім:

- випадку виникнення потреби в залученні кредитних коштів у комерційних банківських установах, необхідних для ведення господарської діяльності ПАТ «Миколаївобленерго» та, як наслідок, необхідності у комплексному обслуговуванні в банку, що кредитує;
- виробничої необхідності в здійсненні фінансових операцій у комерційних банках, при умові, що обороти коштів по рахунках в одній банківській установі не перевищують 10% від загального обсягу оборотів Товариства за місяць.

Директор з економіки

О. В. Єфімов