



Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішення Наглядової ради
протокол № 26/23 від 08.09.2023

Санкційна політика

Реєстраційний номер: 2023/7479891

Гриф документа: відкритий

Дані про затвердження:

рішення Наглядової ради, протокол № 55/22 від 10.10.2022

Санкційна політика

ЗМІСТ:

1. Загальні положення	2
2. Загальні засади санкційної політики Банку	4
3. Заключні положення	6

1. Загальні положення

1.1 *Санкційна політика* є документом, який визначає загальні підходи санкційного контролю АТ КБ “ПриватБанк” (далі - **Банк**) та підлягає застосуванню/реалізації підрозділами та працівниками Банку, у тому числі відокремленими та розташованими в інших юрисдикціях.

1.2. Ця Санкційна політика **поширюється** на:

- a. клієнтів Банку;
- b. представників клієнтів Банку;
- c. керівників клієнтів-юридичних осіб;
- d. засновників (учасників, акціонерів) клієнтів, які прямо та/або опосередковано самостійно чи спільно з іншими особами *володіють 25 і більше відсотками* статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи *або незалежно від формального володіння* мають можливість вирішального впливу на управління чи діяльність юридичної особи (КБВ);
- e. установи, через які клієнт / контрагент клієнта здійснює передачу активів, та її засновників (учасників, акціонерів), які прямо та/або опосередковано самостійно чи спільно з іншими особами *володіють 25 і більше відсотками* статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв установи *або незалежно від формального володіння* мають можливість вирішального впливу на управління чи діяльність установи (КБВ);
- f. ділових партнерів / контрагентів (та їх представників) та інших осіб¹ за договорами / фінансовими операціями клієнтів / Банку;
- g. банки-кореспонденти, з якими Банк встановлює кореспондентські відносини;
- h. учасників груп/платіжних систем, до яких входить Банк, або які є учасниками організацій/платіжних систем, створених Банком, що забезпечують проведення фінансових операцій за допомогою Банку на території України та за її межами відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

1.3. Цю Санкційну політику розроблено на підставі та з урахуванням вимог:

- Закону України “Про санкції”,
- Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.05.2023 №65 (далі - **Санкційна постанова №65**),
- інших зовнішніх нормативно-правових документів, а також внутрішніх документів Банку.

¹ *Зокрема:* виробники/надавачі товарів/послуг та /або перевізники товарів/послуг (в т.ч. представники / керівники / КБВ / засновники / власники цих виробників / перевізників), а також інші особи, яких виявлено в контексті вивчення договорів / фінансових операцій, тощо.

1.4. У цій Санкційній політиці терміни і поняття вживаються в таких значеннях:

Держава (юрисдикція/територія) неприйнятно високого ризику - держава (юрисдикція/територія), яка відповідає будь-якому з критеріїв, визначених п.2.3.1 цієї Санкційної політики.

Держава (юрисдикція/територія), щодо якої застосовано секторальні санкції - держава (юрисдикція/територія), яка відповідає будь-якому з критеріїв, визначених п.2.3.2 цієї Санкційної політики.

ПВК/ФТ - протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Переліки санкційних осіб - переліки осіб, що підпадають під критерії п.2.2 цієї Санкційної політики, які включають *Перелік терористів, Перелік РНБОУ та Перелік окремих груп санкційних осіб*.

Перелік терористів - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, який формується у [порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України](#), та оприлюднюється на офіційному вебсайті СУО;

Перелік РНБОУ - перелік осіб та держав (юрисдикцій/територій), відповідно до рішення про застосування та внесення змін до персональних спеціальних економічних, секторальних та інших обмежувальних заходів (санкцій), прийнятого Радою національної безпеки та оборони України, та введеного в дію Указом Президента України;

Перелік окремих груп санкційних осіб - перелік осіб, що підпадають під критерії санкційних осіб, визначені п.2.2 Санкційної політики, за виключенням осіб з *Переліку терористів та Переліку РНБОУ*.

Підконтрольна особа – клієнт Банку, щодо якого особа з Переліку РНБОУ, до якої застосовано санкцію “*блокування активів – тимчасове позбавлення права користуватися та розпоряджатися активами, що належать фізичній або юридичній особі, а також активами, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними*”, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ним.

Санкції - заборони і обмеження, встановлені державою Україна та/або іншими національними урядами, міжурядовими органами, які прагнуть змінити поведінку та/або дії іноземної держави, іноземної юридичної чи фізичної особи, інших суб'єктів, які створюють реальні та/або потенційні загрози інтересам, безпеці, суверенітету і територіальній цілісності країн, сприяють терористичній діяльності та/або порушують права і свободи людини і громадянина, інтереси суспільства та держави, призводять до окупації території, експропріації чи обмеження права власності, завдання майнових втрат, створення перешкод для сталого економічного розвитку, повноцінного здійснення громадянами належних їм прав і свобод.

Секторальні санкції РНБОУ - секторальні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) щодо іноземної держави або невизначеного кола осіб певного

виду діяльності, що приймаються Радою національної безпеки та оборони України (РНБОУ) та вводяться в дію відповідним указом Президента України та затверджується протягом 48 годин з дня видання указу Президента України постановою Верховної Ради України.

Іноземні секторальні санкції - заборони і обмеження щодо іноземної держави або невизначеного кола осіб певного виду діяльності, встановлені відповідно до рішень іноземних урядів / міжнародних організацій (зокрема: США, ЄС та ООН).

1.5. Інші терміни та поняття, які вживаються в цій Санкційній політиці, застосовуються в значеннях, визначених нормативними документами, що враховувались при її розробці.

2. Загальні засади санкційної політики Банку

2.1. Метою санкційної політики Банку є:

2.1.1. забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам нормативних документів, визначених п.1.3 цієї Санкційної політики;

2.1.2. організація та функціонування внутрішньобанківської системи управління ризиками, що пов'язані з діяльністю осіб, які:

- a. внесені до *Переліків санкційних осіб*,
- b. пов'язані із державами (юрисдикціями/територіями), що підпадають під *Критерії держав (юрисдикцій/територій) неприйнятно високого ризику та/або щодо яких застосовано секторальні санкції*,

та унеможливлення використання цими особами продуктів / послуг Банку для здійснення операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню санкцій.

2.2. На виконання цієї Санкційної політики Банком використовуються наступні **Переліки санкційних осіб**, визначені законодавством України та/або прийняті/затверджені рішеннями іноземних держав, та/або визначені відповідно до внутрішньої оцінки Банку (заснованої на ризик-орієнтованому підході), зокрема:

- a. рішеннями щодо застосування, скасування, внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), прийнятих Радою національної безпеки та оборони України, введених в дію указом Президента України;
- b. наказами ДСФМУ про внесення, зміни або виключення осіб з Переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- c. резолюціями Генеральної Асамблеї та Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (ООН);
- d. рішеннями Ради Європейського Союзу (ЄС);
- e. рішеннями Офісу виконання фінансових санкцій Великої Британії;

- f. рішеннями Управління контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США про внесення, зміни або виключення осіб з SDN List;
- g. рішеннями Управління контролю за іноземними активами (OFAC) Міністерства фінансів США про внесення, зміни або виключення осіб з SSI List;
- h. рішеннями мережі по боротьбі з фінансовими злочинами США;
- i. рішеннями міністерства фінансів Японії;
- j. рішеннями Департаменту іноземних активів Канади;
- k. іншими рішеннями іноземних держав;
- l. іншою негативною інформацією, що наявна у відкритих джерелах та стосується санкційного контролю.

2.3. На виконання цієї Санкційної політики Банк керується наступними **Критеріями держав (юрисдикцій/територій):**

2.3.1. Критерії держав (юрисдикцій/територій) неприйнятно високого ризику:

- a. є державою (юрисдикцією/територією) високого ризику, відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF);
- b. є державою (юрисдикцією/територією) - спонсором тероризму за визначенням Держдепартаменту США;
- c. є невизнаною державою (юрисдикцією/територією), яка володіє основними ознаками державності, однак позбавлена міжнародного визнання;
- d. є тимчасово окупованою територією України;
- e. є державою (юрисдикцією/територією), відібраною Банком (в т.ч. з *Переліку держав (юрисдикцій/територій) поглибленого контролю*, що підпадають під критерії *Політики ПБК/ФТ*) відповідно до внутрішньої оцінки Банку, заснованої на ризик-орієнтованому підході, та в порядку, визначеному окремими внутрішніми документами Банку з питань санкційного контролю / фінансового моніторингу.

2.3.2. Критерії держав (юрисдикцій/територій), щодо яких застосовано секторальні санкції:

- a. є державою (юрисдикцією/територією), до якої застосовано *Іноземні секторальні санкції*;
- b. є державою (юрисдикцією/територією), до якої застосовано *Секторальні санкції РНБОУ*.

2.4. Цією Санкційною політикою встановлюються наступні заборони та обмеження (*крім випадків, дозволених чинним законодавством*):

- Банк **відмовляється** від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин та/або відкриття рахунка (обслуговування) та/або проведення фінансових операцій (в тому числі без встановлення ділових відносин), якщо **особи**, зазначені в п.1.2 цієї Санкційної політики,

порушують, мають на меті або сприяють порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями, та такі особи підпадають під одну з наступних умов:

- a. включені до *Переліків санкційних осіб*;
- b. є *Підконтрольними особами*, визначеними Банком;
- c. пов'язані із державами (юрисдикціями/територіями), які відповідають критеріям, визначеними п.2.3 цієї Санкційної політики.
- d. є представниками (діють від імені) осіб, зазначених у пп. а-с п.2.4 цієї Санкційної політики.

2.4.1. У виняткових випадках **допускається**:

2.4.1.1 Встановлення (підтримання) ділових відносин з клієнтом та/або здійснення фінансових операцій клієнтів, які є Підконтрольними особами, визначеними Банком, при дотриманні наступних умов:

- a. господарська діяльність клієнта стосується надання законних соціально важливих послуг українським споживачам та/або суб'єктам господарювання та становить загальний /суспільний інтерес;
- b. фінансові операції не суперечать вимогам чинного законодавства / не сприяють уникненню та/або не порушують обмежень, установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями);
- c. прийняття окремого рішення про застосування такого виключення Правлінням Банку або колегіальним органом Банку, якому Правління Банку делегувало розгляд питань у сфері ПВК/ФТ.

2.4.1.2. Затвердження колегіальним органом Банку, якому Правління Банку делегувало розгляд питань у сфері ПВК/ФТ, окремих виключень щодо встановлення (підтримання) ділових відносин та/або здійснення фінансових операцій клієнтів, які пов'язані з *Державами (юрисдикціями/територіями) неприйнятно високого ризику*, за умови, що такі клієнти відносяться до певних категорій осіб та за наявності підтвердження їх законних підстав перебування на території України.

2.5. Порядок дій з реалізації контролю санкційних вимог щодо осіб, які включені до *Переліків санкційних осіб*, та/або пов'язані з *Державами (юрисдикціями/територіями) неприйнятно високого ризику та/або щодо яких застосовано секторальні санкції* (в т.ч. щодо складання та оновлення переліків таких держав/юрисдикцій/територій), визначається окремими внутрішніми документами Банку.

3. **Заключні положення**

3.1. Ця Санкційна політика набуває чинності з дня її затвердження рішенням Наглядової ради Банку та доводиться до відома і виконання Правлінню Банку та працівнику, відповідальному за проведення фінансового моніторингу в Банку.

3.2. Внесення змін до цієї Санкційної політики здійснюється відповідно до вимог законодавства України, сучасних стандартів світової та вітчизняної кращої практики у сфері питань санкційного контролю.

Оновлення цієї Санкційної політики здійснюється в порядку та в строки, визначені внутрішніми процедурами Банку щодо документообігу та щодо створення/супроводження внутрішніх документів Банку.

Зміни затверджуються рішенням Наглядової ради шляхом викладення цієї Санкційної політики у новій редакції.

3.3. У випадку внесення змін до законодавства та/або Статуту, норми цієї Санкційної політики діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.

3.4. Банк впроваджує процедури та правила, метою яких є втілення вимог, викладених цією Санкційною політикою.