

Політика ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Зміст

1. Загальні правила та стандарти Банку у сфері AML/CFT
2. Основні міжнародні, національні та внутрішні документи Банку, як регламентують вимоги у сфері AML/CFT
3. Застосування Банком ризик орієнтовного підходу у сфері AML/CFT
4. Основні вимоги Політики Банку “Знай свого клієнта”
5. Основні вимоги Політики щодо ризиків, пов’язаних з обслуговуванням Банком політично значущих осіб (PEP)
6. Основні вимоги щодо звітування Банком про підозрілі фінансові операції
7. Основні вимоги Політики щодо підготовки персоналу Банку з питань AML/CFT
8. Основні вимоги Політики щодо встановлення відносин із іноземними фінансовими або кредитними установами

1. Загальні правила та стандарти Банку у сфері AML/CFT

1.1. Політика ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - Політика) поширюється на підрозділи ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” (далі - Банк), у тому числі відокремлені та ті, що розташовані в інших юрисдикціях, працівників, ділових партнерів Банку, учасників груп/платіжних систем, до яких уходить Банк, клієнтів, 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 та їх контрагентів.

1.2. Основною метою Політики є недопущення використання послуг Банку з метою легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - AML/CFT) та протидія будь-якій іншій діяльності, що передує або сприяє AML/CFT.

Політика описує основні правила та стандарти Банку з питань AML/CFT, які зобов’язані дотримуватись всі працівники Банку з метою неухильного виконання законодавства України у сфері AML/CFT (далі - локальне AML/CFT законодавство) та міжнародних стандартів.

1.3. Основними завданнями роботи Банку у сфері запобігання та AML/CFT є:

1.3.1. Належне управління ризиками AML/CFT, вжиття відповідних заходів у спосіб та обсяги, які забезпечують ефективну мінімізацію ризиків залежно від їх рівня.

1.3.2. Впровадження та застосування в Банку вимог локального AML/CFT законодавства та міжнародних вимог із використанням ризик орієнтованого підходу (далі — ROA).

1.3.3. Забезпечення здійснення належної перевірки та вивчення осіб, з якими установа вступає в ділові (договірні) відносини та/або яким надає банківські послуги (далі — CCD).

1.3.4. Звітування центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику України у сфері AML/CFT (далі - FIU) про порогові фінансові операції та/або підозрілі фінансові операції/підозрілу фінансову діяльність (активність) клієнтів, а також фінансові операції, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов’язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення та/або про спроби проведення таких операцій.

1.3.5. Недопущення в роботі Банку порушень вимог локального AML/CFT законодавства та законодавства інших юрисдикцій, зокрема, при відкритті кореспондентських рахунків в іноземних банках та/або проведення іншої діяльності Банку у цих юрисдикціях.

1.4. У сфері AML/CFT визначено такі стандарти Банку:

1.4.1. Сумлінне дотримання всіх спеціальних вимог, правил та принципів діяльності у сфері AML/CFT, встановлених локальним AML/CFT законодавством та міжнародними стандартами банківської діяльності.

1.4.2. Неухильне дотримання вимог та обмежень, а також заборон, пов'язаних із вимогами AML/CFT, встановлених локальними та міжнародними вимогами.

1.4.3. Нульова толерантність до будь-яких проявів незаконної або злочинної діяльності осіб, з якими установа вступає в ділові (договірні) відносини та/або яким надає банківські або інші послуги.

1.4.4. Постійне використання всіх ймовірних шляхів, методів та способів для уникнення бути задіяними у сумнівному або незаконному бізнесі (відмиванні коштів, шахрайстві, діяльності терористичних організації та груп, що діють або збирають кошти на території країни, проходженні через країну транскордонних потоків кримінальних або незаконних активів тощо).

1.4.5. Пріоритетне здійснення заходів CDD відповідно до рівня встановлених/виявлених ризиків над отриманням прибутків або винагород від залучення або обслуговування клієнтів. Розуміння, що знання клієнта є необхідною умовою для надання Банком послуг найвищої якості.

1.4.6. Прагнення досягти високих стандартів діяльності у сфері AML/CFT, формування найкращих банківських практик при застосуванні превентивних методів контролю, виявлення та впровадження провідних моделей та технологій у сфері AML/CFT.

1.4.7. Беззаперечне сприяння державним та іншим органам, організаціям та установам, у тому числі фінансовим та кредитним, у їх діяльності у сфері AML/CFT.

1.5. Основними пріоритетами у діяльності Банку у сфері AML/CFT є:

1.5.1. Захист законних інтересів громадян, суспільства і держави від шкоди, заподіяної внаслідок злочинних діянь у сфері AML/CFT.

1.5.2. Докладання всіх зусиль для протидії будь-якого (у тому числі непрямого) зв'язку з відмиванням коштів, шахрайством або фінансуванням тероризму.

1.5.3. Ретельне дотримання правил та інструкцій з питань AML/CFT, розроблених з метою захисту іміджу Банку, його репутації та збереження довіри клієнтів.

1.5.4. Усвідомлення, що порушення законодавства, внутрішніх положень та процедур, у першу чергу у сфері AML/CFT, не може виправдовуватись отриманням прибутку. Розробка та впровадження продуктів, функціонування бізнес-процесів здійснюється в суворій відповідності з локальним AML/CFT законодавством. Діяльність, яка не відповідає локальному AML/CFT законодавству, внутрішнім положенням Банку та цій Політиці, є неприйнятною для Банку, незважаючи на аналогічну практику інших учасників ринку або інших фінансових установ.

1.5.5. Розуміння невідворотності покарання за порушення вимог локального AML/CFT законодавства. Відмивання коштів - це процес, під час якого фінансова установа використовується як інструмент для легалізації кримінальних доходів, одержаних злочинним шляхом. Такі дії наражають установу на потенційну небезпеку, становлять загрозу для її репутації та застосування заходів впливу (санкцій) суб'єктів державного фінансового моніторингу.

1.5.6. Вимірювання ефективності роботи Банку ступенем, з яким установа зменшує ризики та загрози використання її з метою AML/CFT. Найбільш ефективним засобом для протидії AML/CFT Банк вважає попередження цих дій.

1.6. Одним із найважливіших напрямків взаємовідносин, які Банк підтримує із зовнішніми організаціями, є відносини із суб'єктами державного фінансового моніторингу, у тому числі органом, який виконує функції державного регулювання та нагляду за Банком (далі - Національний банк), FIU та центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері AML/CFT (далі - Міністерство фінансів).

З метою визначення (виявлення) ризиків (загроз) AML/CFT, Банк бере активну участь (у разі потреби) у заходах національної оцінки ризиків, які здійснюються суб'єктами державного фінансового моніторингу, уповноваженими органами державної влади для запобігання виникнення та/або зменшення негативних наслідків ризиків.

1.7. Скорочення, які вживаються у документі:

AML/CFT — протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

FIU - центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику України у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

ROA - ризик-орієнтовний підхід у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

CCD - заходи належної перевірки та вивчення осіб, з якими установа вступає в ділові (договірні) відносини та/або яким надає банківські послуги;

KYC — Політики “Знай свого клієнта”;

PEP - політично значущі особи.

2. Основні міжнародні, національні та внутрішні документи Банку, як регламентують вимоги банку у сфері AML/CFT

2.1. Банк здійснює свою діяльність з питань AML/CFT відповідно до рекомендацій та стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей FATF, зокрема, Міжнародних стандартів боротьби з відмиванням доходів та фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення - Рекомендацій FATF, принципів, розроблених Вольфсберзькою групою, вимог Базельського комітету банківського нагляду, законів України, що регулюють питання AML/CFT, нормативно-правових актів Національного банку, Міністерства фінансів, прийнятих для виконання та відповідно до цих законів, які реалізує для забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання AML/CFT.

2.2. Банк у своїй діяльності забезпечує неухильне дотримання вимог локального AML/CFT законодавства, зокрема:

[Закону України “Про запобігання та протидію легалізації \(відмивання\) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”](#) (далі - Закон про легалізацію);

[Закону України “Про банки і банківську діяльність”](#) (далі - Закон про банки);

[Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України](#) від 26.06.2015 № 417 (далі - нормативно - правовий акт з питань здійснення фінансового моніторингу);

[Критеріїв ризику легалізації \(відмивання\) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення](#), затверджених наказом Міністерства фінансів України від 08.07.2016 № 584;

інших законів України, що регулюють питання AML/CFT, нормативно-правових актів Національного банку, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів, FIU, прийнятих для виконання та відповідно до цих законів;

рекомендацій Державної служби фінансового моніторингу України (FIU), зокрема, типологічних досліджень, які розміщені на [офіційній сторінці](#) цієї установи;

рекомендацій Національного банку, які розміщені на [офіційній сторінці](#).

2.3. З метою дотримання вимог локального AML/CFT законодавства Правлінням Банку затверджені та впроваджені правила, процедури, засоби управління та контролю, спрямовані на запобігання використанню Банку з метою AML/CFT та виконання первинного фінансового моніторингу, відображені у внутрішніх документах з питань фінансового моніторингу, зокрема:

Правилах внутрішнього фінансового моніторингу Банку;

Правилах фінансового моніторингу банківської групи;

Програмі ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів Банку;

Програмі управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;

Програмі здійснення фінансового моніторингу за напрямками обслуговування клієнтів;

Програмі здійснення фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою платіжних систем (у тому числі з використанням електронних платіжних засобів та під час здійснення операцій з електронними грошима з використанням платіжної системи, членом/учасником яких є Банк;

Програмі навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку;

інших документах, у тому числі Антикорупційній програмі Банку.

2.4. Правила, програми Банку та інші внутрішні документи з питань AML/CFT є документами з обмеженим доступом.

Банк вживає заходів щодо запобігання розголошенню інформації, що подається FIU, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або факт отримання запиту, рішення чи доручення від FIU та їх виконання) за винятком випадків, визначених локальним AML/CFT законодавством.

3. Застосування Банком ризик орієнтовного підходу у сфері AML/CFT

3.1. Здійснення процедур AML/CFT в Банку проводиться із застосуванням ROA, який передбачає забезпечення на постійній основі визначення (виявлення), оцінки (переоцінки) та розуміння ризиків AML/CFT, а також попередження та зниження ризиків у спосіб та у обсяги, які забезпечують ефективну мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня.

Оцінка із застосуванням ROA надає змогу визначити вплив ризиків AML/CFT на Банк та здійснити аналіз отриманої інформації для розуміння ймовірності виникнення ризиків та їх впливу як на Банк, так і на банківський сектор в цілому.

Для забезпечення виконання встановлених вимог Банк з урахуванням ROA належним чином розподіляє свої ресурси та організовує систему заходів внутрішнього контролю.

Внутрішні та відокремлені структурні підрозділи Банку зобов'язані забезпечувати реалізацію внутрішньобанківських політик і процедур для припинення та виявлення випадків AML/CFT.

ROA впроваджений як в самому Банку та його підрозділах, так і на рівні банківської групи.

ROA в Банку реалізовано шляхом:

3.2. Призначення компетентного працівника, який відповідає в Банку за AML/CFT (далі - відповідальний працівник), є членом виконавчого органу Банку, має бездоганну ділову репутацію (що дає можливість зробити висновок про відповідність діяльності особи вимогам законодавства, а також відсутність судимості, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку), відповідає критеріям фахової та професійної придатності, має особисті якості та здібності, необхідні для забезпечення дотримання Банком вимог у сфері AML/CFT. Відповідальний працівник незалежний у своїй діяльності, підзвітний тільки керівнику Банку.

Член Правління - відповідальний працівник зобов'язаний інформувати:

щомісячно у письмовій формі Голову Правління Банку про здійснені Банком заходи з питань AML/CFT;

щомісячно Правління Банку про здійснені заходи за дотриманням вимог з питань AML/CFT. Правління Банку зобов'язане прийняти рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог локального AML/CFT законодавства. У разі відхилення Правлінням Банку пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника, відповідальний працівник звертається до Наглядової Ради Банку для прийняття рішень, відхилених Правлінням.

не рідше одного разу на рік Наглядовій Раді Банку про результати здійснених Банком заходів з питань AML/CFT.

Відповідальний працівник володіє необхідними повноваженнями, положенням, ресурсами, а також досвідом і знаннями для виконання своїх функцій, в тому числі має можливість отримувати доступ до всієї відповідної внутрішньої інформації Банку. Кандидатура такого працівника погоджується Національним банком у порядку, визначеному нормативно - правовим актом з питань здійснення фінансового моніторингу.

3.3. Залучення до сфери AML/CFT досвідченого і перевіреного персоналу, який проходить при наймі на роботу перевірку на професійну придатність, бездоганну репутацію та сумлінність. Розподіл функціональних обов'язків таких працівників визначено внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу та посадовими інструкціями. Працівників забезпечено належним технічним оснащенням для виконання робіт, які відповідають складності банківських операцій.

3.4. Забезпечення заходів контролю за дотриманням працівниками Банку у межах функціональних обов'язків, визначених посадовими інструкціями, вимог, що передбачають належне здійснення ідентифікації (верифікації) клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів, визначення

(виявлення) та здійснення оцінки/переоцінки ризиків AML/CFT, моніторингу ризиків клієнтів, виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.5. Затвердження Банком політик, правил, процедур, положень, які містять комплекс заходів внутрішнього контролю для зниження ризиків AML/CFT, та включають, зокрема:

3.5.1. Організаційні засади функціонування в структурі управління Банку структурного підрозділу з питань AML/CFT, забезпечення чіткого розподілу функціональних обов'язків працівників такого підрозділу та їх відповідальності у сфері AML/CFT. Підпорядкування такого підрозділу безпосередньо відповідальному працівнику Банку. Покладання на підрозділ функцій управління та контролю ризиками AML/CFT, розробку та впровадження критеріїв ризиків AML/CFT, забезпечення виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, надання інформації про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення до FIU, подання цьому органу додаткової інформації та інформації, направленої на виконання запитів іноземних держав, інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнтів та здійснення інших заходів, передбачених Законом про легалізацію.

3.5.2. Забезпечення формування структурним підрозділом з питань Compliance загальної оцінки ефективності політик і процедур Банку, бізнес-процесів, продуктів (послуг) та типів клієнтів, спрямованих на виявлення, оцінку і моніторинг ризиків AML/CFT із формування висновків щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками AML/CFT, які щомісячно доводяться до Правління Банку та щоквартально Наглядовій Раді. Визначення завдань, сформованих за результатами оцінювання ідентифікації та класифікації ризиків, контроль виконання заходів та надання пропозицій щодо обсягів заходів та ресурсів в області AML/CFT, необхідних для зниження ризиків.

3.5.3. Здійснення заходів контролю працівниками бізнес-підрозділів Банку (у тому числі у процесах, пов'язаних з транскордонними переказами) із виявлення ознак чи сукупності ознак підозрілих фінансових операцій, їх учасників та їх намірів/дій, здійснених з метою приховування реальних вигодоодержувачів та/або здійснення будь-яких дій, пов'язаних із набуттям, володінням або використанням активів (коштів), що можуть бути одержані внаслідок вчинення злочинів, спрямованих на приховування чи маскуванню джерел походження зазначених активів (коштів).

3.5.4. Здійснення не рідше одного разу на рік, підрозділом внутрішнього аудиту перевірок вимог законодавства у сфері AML/CFT у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками AML/CFT. Формування за результатами таких перевірок висновків та пропозицій, які розглядаються Наглядовою Радою Банку, та здійснення контролю за усуненням виявлених порушень.

3.6. Реалізації процесу відстеження (моніторингу) критеріїв ризику за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передавання (отримання) активів, ризику за видом товарів, послуг, способом надання (отримання) послуг, у тому числі з урахуванням здійснення клієнтами ризикових фінансових операцій та їх регулярності. Документальне оформлення результатів аналізу сукупності ризиків, яке свідчить про ймовірність використання клієнтом послуг Банку для AML/CFT, їх постійне оновлення та доведення до відома відповідальних виконавців. Регулярне доведення оцінки ризиків AML/CFT Банку та заходів, що здійснюються з метою їх зниження, до відома Правління Банку.

3.7. Впровадження комплексу застережних заходів, які передбачають:

3.7.1. Розподіл та класифікацію клієнтів за групами AML/CFT ризику: низький, середній, високий та неприйнятно високий. Встановлення неприйнятно високого ризику стосовно будь-якого клієнта або фінансової операції, якщо Банк не може в розумних межах здійснювати моніторинг або зменшити надзвичайні ризики, пов'язані з цим клієнтом або фінансовою операцією, або якщо після вивчення діяльності клієнта існують підстави вважати, що заявлена господарська діяльність клієнта є фіктивною або ризиковою.

3.7.2. Відмову від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин, зупинення/відмову від проведення фінансових операцій для попередження, обмеження та/або зниження до прийняттого рівня AML/CFT ризиків.

3.8. Здійснення з урахуванням ROA документально підтверджених перевірок джерел походження коштів (активів), пов'язаних з фінансовими операціями, з'ясування відомостей про походження таких активів, які дають чітке розуміння джерел походження статків (багатства), підстави володіння/розпорядження ними (прав на них) клієнтом, розмір/величину сукупних активів (статків) особи та історію їх походження (накопичення). Результати таких перевірок визнаються достатніми за наявності документальних підтверджень фінансових можливостей клієнта, розпорядження якими дає змогу проводити або ініціювати проведення фінансових операцій на відповідні суми.

3.9. Використання комплексу ROA заходів, спрямованих на виявлення фінансових операцій як таких, які підлягають фінансовому моніторингу, який уключає проведення на постійній основі аналізу фінансових операцій з метою з'ясування суті і мети фінансових операцій, формування висновків про відповідність/невідповідність фінансових операцій фінансовому стану клієнта та/або змісту його діяльності, регулярності здійснення фінансових операцій тощо. Ретельне вивчення підстав та цілей усіх складних та незвичайно великих фінансових операцій, усіх незвичних схем фінансових операцій, які не мають очевидної економічної доцільності (сенсу) та/або законної мети, та/або не відповідають фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта.

3.10. Запровадження на постійній основі скорингових процедур виявлення та переоцінки ризиків AML/CFT, які передбачають порівняння інформації, отриманої під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнта, з інформацією, отриманою під час встановлення ділових (договірних) відносин (у тому числі у процесі уточнення інформації з питань ідентифікації, змісту діяльності, фінансового стану), та з інформацією, отриманою під час обслуговування за попередній період.

3.11. Здійснення управління AML/CFT ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, в тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом.

3.12. Забезпечення моніторингу, виявлення та реєстрації фінансових операцій клієнтів (в тому числі таких, що здійснюються на користь клієнтів) на предмет відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик, включаючи, в разі необхідності, інформацію про джерела походження коштів клієнта, порогових та підозрілих фінансових операцій, та/або про спроби проведення таких операцій, зокрема, із застосуванням засобів автоматизації, які надають можливість аналізувати сукупність фінансових операцій за критеріями ризику, встановленими для ділових відносин (разових фінансових операцій) з усіма клієнтами або групами клієнтів.

3.13. Застосування в Банку Політики “Знай свого клієнта” (KYC), яка передбачає, зокрема:

3.13.1. Належне здійснення ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів, уточнення/додаткове уточнення інформації про клієнтів, отримання відомостей про контрагентів клієнтів, заходи щодо отримання інформації та/або документів для встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) клієнта (далі - кінцевий бенефіціар), вигодоодержувача за фінансовою операцією, здійснення поглибленої CDD клієнта тощо.

3.13.2. Проведення ідентифікації, верифікації клієнтів залежно від рівня ризику здійснюваних фінансових операцій незалежно від порогових сум, які підлягають фінансовому моніторингу, та того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, які можуть бути пов'язані між собою.

3.13.3. Супроводження усіх переказів у сумах, визначених Законом про легалізацію (у тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах) інформацією про ініціаторів переказів (платників) та їх одержувачів (отримувачів).

3.13.4. Встановлення обмеження на використання каналів надання продуктів і послуг, які не передбачають попереднього безпосереднього контакту із клієнтом.

3.13.5. Забезпечення здійснення посиленних заходів належної перевірки на основі ROA щодо клієнтів, ділові відносини з якими (фінансові операції без встановлення ділових відносин яких) становлять високий рівень ризику, є пропорційними виявленим ризикам AML/CFT та спрямовані на ефективне їх зменшення, в тому числі шляхом збільшення частоти та обсягу поглибленої перевірки та моніторингу діяльності клієнта, збору додаткової інформації щодо клієнта тощо, перелік яких визначено пунктом 5.2.1. цієї Політики.

3.13.6. Заборону відкриття та ведення анонімних (номерних) рахунків.

3.13.7. Заборону відкриття філій, інших відокремлених підрозділів, представництв та заборону здійснення будь-якої діяльності у державах, у яких рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою.

3.13.8. Заборону встановлення кореспондентських відносин з фінансовими (кредитними) установами або установами, що здійснюють діяльність, еквівалентну тій, що її здійснюють фінансові або кредитні установи, створені або зареєстровані в державі (території), в якій вони не мають фізичної присутності з реальним центром управління та не споріднені з регульованою фінансовою групою та/або які не підлягають відповідному нагляду в державі (на території) за місцем свого розташування (далі - банки - оболонки), або з іноземними фінансовими (кредитними) установами, які відповідно до інформації з незалежних та надійних джерел дозволяють використовувати їх рахунки банкам-оболонкам.

3.13.9. Заборону встановлення договірних відносин/відкриття рахунків компаніям оболонкам, підставним або фіктивним компаніям, створеним третіми особами для досягнення мети приховування реального вигодоодержувача, юридичним особам, кінцеві бенефіціари яких мають ознаки агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або є тільки посередниками щодо такого права.

3.13.10. Заборону встановлення (підтримання) ділових відносин з клієнтами, проведення фінансових операцій (у тому числі без встановлення ділових відносин) у разі:

коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені;

якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарів, проведення CDD є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

встановлення факту подання клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації, поглибленої CDD недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

ненадання або відмови клієнта у поданні на запит Банку необхідних для його вивчення документів чи відомостей.

3.13.11. Заборону встановлення ділових відносин з клієнтами, проведення фінансових операцій (у тому числі без встановлення ділових відносин) особами:

пов'язаними з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб), особами та організаціями, які діють від імені та за дорученням таких осіб та організацій, та юридичними особами, якими прямо або опосередковано володіють, або кінцевими бенефіціарами яких є такі особи та організації;

які мають відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державах (на територіях):

що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері AML/CFT або не мають ефективних систем AML/CFT;

що підтримують терористичну діяльність, або на території яких відповідно до актів іноземних держав, міжнародних організацій чи Європейського Союзу здійснюються терористичні дії, підпадають під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до Резолюцій Ради Безпеки ООН та/або актів Європейського Союзу та/або законодавства України;

щодо яких існує заборона на здійснення переказу, конвертування, розміщення, руху активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його

фінансуванню, на основі та на строк, визначений Радою Безпеки ООН чи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН.

3.14. Проведення регулярних перевірок діяльності Банку Національним банком, який забезпечує контроль за діяльністю банків у сфері фінансового моніторингу з урахуванням ROA у сфері нагляду.

3.15. Здійснення Банком на регулярній основі заходів з аналізу та перегляду оцінок, заснованих на ROA, а також у випадках змін умов діяльності Банку або виникнення нових загроз. Врахування при здійсненні Банком оцінки AML/CFT ризиків результатів національної оцінки та типологічних досліджень спеціально уповноваженого органу у сфері AML/CFT, рекомендацій Національного банку та інших суб'єктів державного фінансового моніторингу. Урахування під час прийняття Банком рішень результатів оцінки, моніторингу та аналізу рівнів AML/CFT ризиків, а також оцінювання можливого впливу на рівні ризиків AML/CFT рішень Банку до їх прийняття.

4. Основні вимоги Політики Банку “Знай свого клієнта”

4.1. В Банку впроваджені процедури CDD які, зокрема, включають:

4.1.1 Здійснення ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), осіб, від імені або за дорученням яких проводяться фінансові операції у випадках, передбачених локальним AML/CFT законодавством.

4.1.2. Заходи щодо отримання інформації та/або документів для встановлення кінцевого бенефіціара, які включають процедури із отримання додаткової інформації та/або документів та унеможливають встановлення договірних відносин (відкриття рахунків клієнтам), структура власності яких є непрозорою. Банк використовує ROA, відповідно до якого в Банку заборонено встановлення ділових (договірних) відносин та/або проведення фінансових операцій клієнтів, щодо яких працівниками Банку, не вжито достатніх заходів стосовно встановлення їх кінцевих бенефіціарів, вигодоодержувачів за фінансовими операціями та/або щодо яких є підстави вважати, що вони використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевих бенефіціарів.

4.1.3. З'ясування мети і характеру майбутніх ділових відносин з клієнтами та документальне підтвердження отриманих результатів, які передбачають, зокрема:

4.1.3.1. Здійснення перевірки клієнтів, які вступають з Банком в договірні відносини за Переліками осіб із використанням програмного забезпечення, яке забезпечує проведення такої перевірки.

4.1.3.2. Здійснення перевірки клієнтів (представників) клієнтів, засновників (учасників, акціонерів) клієнтів, кінцевих бенефіціарів за списками клієнтів, щодо яких існують обмеження в обслуговуванні, які уключають, зокрема, держави (території), віднесені до переліків, зазначених пунктом 3.13.11 цієї Політики. Для формування таких списків Банк підключено до баз даних, що ведуться та оновлюються міжнародними компаніями World Check та Dow Jones. Банком також враховуються міжнародні санкційні списки OFAC, EU, UN, Ради Безпеки ООН.

4.1.3.3. Виявлення факту належності клієнта (представника клієнта), осіб, які діють від його імені, кінцевих бенефіціарів, осіб, які входять до виконавчого органу/органу управління клієнта, вигодоодержувачів за фінансовими операціями до політично значущих осіб (далі - PEP), близьких або пов'язаних із ними осіб.

4.1.3.4. З'ясування джерел походження коштів та інших цінностей на рахунки клієнта, у тому числі джерел надходження та активів PEP, близьких або пов'язаних із ними осіб на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою) та документальне підтвердження джерел походження їх активів, прав на такі активи.

4.1.3.5. Збір інформації з метою формування уявлення про клієнта, природу його діяльності, рівень операцій, що плануються ним проводити шляхом опитування клієнта та документального фіксування отриманої інформації.

4.1.3.6. Проведення виїзних перевірок виявлених (встановлених) фактів, які можуть підтвердити/спростувати виявлену інформацію, та/або встановити інші факти, обставини, що можуть впливати на прийняття Банком рішення щодо співпраці із клієнтом.

4.1.3.7. Зіставлення інформації щодо клієнта, наявною у Банку, з тією, що міститься в надійних офіційних джерелах інформації, відкритому доступі та має високу ступінь довіри.

4.1.4. Проведення оцінки фінансового стану клієнтів на підставі визначеної методики.

4.1.5. Здійснення оцінки репутації клієнта на підставі розроблених критеріїв.

4.1.6. Проведення заходів із уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта, у тому числі про зміст його діяльності і фінансовий стан.

4.1.7. Отримання додаткової інформації, що стосується ідентифікації та/або що необхідна для вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, або проведення його поглибленої перевірки у державних органів, державних реєстраторів, використання права звертатись за інформацією до банків, інших юридичних осіб, а також здійснення заходів щодо збору такої інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

4.1.8. Здійснення за наявності підстав поглибленої CDD протягом всього періоду його обслуговування клієнта, включаючи його учасників (власників, акціонерів, засновників), зазначених у структурі власності, а також кінцевих бенефіціарів.

4.1.9. Проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, на предмет відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик, у тому числі перевірка фінансових операцій, здійснених протягом усього періоду ділових відносин (включаючи інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями).

4.1.10. Забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта. Зберігання офіційних документів, інших документів, їх копій щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким Банком було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усіх документів, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо ідентифікації та вивчення клієнта чи поглибленої перевірки клієнта), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всіх необхідних даних про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин.

4.2. CDD здійснюється у випадках, встановлених національним законодавством у сфері AML/CFT, Законом про легалізацію та Законом про банки.

4.3. Обсяг дій при застосуванні кожної з вимог щодо здійснення CDD визначається Банком з урахуванням критеріїв ризику, зокрема мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин.

4.4. З урахуванням ROA Банк має право здійснювати спрощені заходи CDD щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є низьким.

5. Основні вимоги Політики щодо ризиків, пов'язаних з обслуговуванням Банком політично значущих осіб (PEP)

5.1. Банк відповідно до локального законодавства відносить до PEP фізичних осіб, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях. Визначення таких осіб наведено Законом про запобігання.

5.2. У разі виявлення належності клієнта (потенційного клієнта) до PEP, близьких або пов'язаних із PEP осіб, під час встановлення (продовження) відносин з такими особами, а також у разі виявлення

клієнтів, кінцевими бенефіціарами яких є зазначені особи, Банк здійснює управління ризиками, пов'язаними з діловими відносинами або операціями такого клієнта шляхом:

5.2.1. Забезпечення встановлення оцінки рівня ризику таких клієнтів та здійснення посиленних заходів CDD, які передбачають, зокрема:

встановлення високого ризику діловим відносинам з клієнтом;

з'ясування джерел походження коштів та інших цінностей на рахунки клієнта, у тому числі джерел надходження коштів (активів) статків (багатства), прав на такі активи, на підставі отриманих від клієнта документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), документальне підтвердження джерел походження активів;

вжиття додаткових заходів для кращого розуміння історії відносин з клієнтом та фінансового стану клієнта або інших учасників ділових відносин, з'ясування їх історії діяльності на ринку, репутації, сфери діяльності та сегментів бізнесу, врахування ризиків, які властиві особі, зокрема: рівню впливу, обсягів повноважень тощо;

ретельне збирання та перевірку інформації та відомостей про клієнта, пошук додаткових незалежних, надійних джерел для перевірки наданої або доступної для Банку інформації, вивчення додаткових матеріалів (наприклад, об'єктивних несприятливих публікацій в засобах масової інформації);

приділення належної уваги аналізу договорів, угод, платежів, вивченню фінансових операцій клієнтів, отриманню документів та відомостей про їх діяльність, збір інформації з метою формування уявлення про діяльність клієнта, природу та рівень операцій, що проводяться (плануються проводитись), виявлення змін в характеристиці клієнтів (наприклад, в їх поведінці, використанні продуктів, сумах операцій), з'ясування інформації стосовно репутації та репутаційних ризиків клієнта, у тому числі за їх наявності у джерелах, що є публічними (відкритими);

надання доручення підрозділу служби безпеки Банку стосовно збору інформації та відомостей для більш глибокого розуміння ризику можливої причетності клієнта або пов'язаних із ним осіб до злочинної діяльності, здійснення перевірки джерел коштів або добробуту, використовуваних в рамках ділових відносин, з тим, щоб переконатися, що вони не є доходами від злочинної діяльності;

запиту додаткової інформації, документів, відомостей у клієнта та/або інших осіб, вжиття подальших заходів для того, щоб бути впевненим, що фінансова операція відповідає меті та характеру ділових відносин;

встановлення іншої чутливої інформації, що отримана від клієнта, третіх осіб, державних органів, інших клієнтів Банку;

більш уважного контролю (перевірки) фінансових операцій, постійного моніторингу фінансових операцій клієнтів для управління ризиками та/або зменшення ризиків, проведення ретельного аналізу для визначення того, чи відповідають вони відомостям про клієнта, про характер і цілі використання банківського продукту і ділових відносин.

5.2.2. Одержання схвалення (дозволу) вищого керівництва Банку для встановлення (продовження) ділових відносин, проведення (без встановлення ділових відносин) фінансових операцій.

5.2.3. До чи під час встановлення ділових відносин вжиття заходів для з'ясування джерел походження коштів таких осіб на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

5.2.5. Проведення не рідше одного разу на рік уточнення інформації про клієнта.

5.2.4. Забезпечення здійснення на постійній основі посиленого моніторингу ділових відносин/фінансових операцій клієнта.

5.3. Банк забезпечений відповідними системами управління ризиками для визначення того чи віднесений клієнт або кінцевий бенефіціар клієнта до PEP, є членом сім'ї або близькою особою до PEP. Банк використовує безкоштовні інструменти пошуку, які надаються через спеціалізовані веб-сайти, що займаються цілеспрямованим пошуком, а також комерційні бази даних.

5.4. При здійсненні аналізу фінансових операцій PEP, близьких або пов'язаних із ними осіб Банк, з метою виявлення зловживань PEP, користується переліком червоних прапорів/підозрілих показників (чинників) стосовно PEP та їх поведінки, розроблених та оприлюднених FATF.

6. Основні вимоги щодо звітування Банком про підозрілі фінансові операції

6.1. Відповідно до локального AML/CFT законодавства Банк зобов'язаний повідомляти FIU про:

порогові фінансові операції, суми яких та ознаки визначені Законом про легалізацію;

підозрілі фінансові операції (діяльність), а також надавати обґрунтовані висновки, копії документів та іншу інформацію, на основі яких сформовано підозри у випадках, визначених Законом про легалізацію;

підозрілі фінансові операції (діяльність), стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також інформувати про такі фінансові операції та їх учасників визначені законом правоохоронні органи.

6.2. Відповідно до локального AML/CFT законодавства Банк зобов'язаний подавати на запит FIU:

додаткову інформацію, що може бути пов'язана з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також інформацію, яка може бути пов'язана із зупиненням фінансових операцій, замороженням активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

додаткову інформацію, необхідну для виконання ним запиту, що надійшов від уповноваженого органу іноземної держави;

інформацію щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу;

іншу інформацію, необхідну для виконання FIU своїх функцій.

6.3. В Банку створено та функціонує канали для інформування співробітниками відповідального працівника про незвичайні та/або підозрілі операції клієнтів.

Для інформування спеціально уповноваженого органу Банк здійснює щоденний автоматизований моніторинг операцій, який відповідає обсягам та складності проведених клієнтами фінансових операцій.

Надання повідомлення FIU здійснюється Банком у строк, у спосіб та у формі, визначені локальним AML/CFT законодавством.

Формування та надання повідомлень здійснюється у електронному вигляді за допомогою програмних засобів електронної пошти Національного банку.

7. Основні вимоги Політики щодо підготовки персоналу Банку з питань AML/CFT

7.1. Навчання персоналу з питань AML/CFT є обов'язковим для всіх відповідних працівників Банку, є адаптованим до конкретних напрямків діяльності Банку та забезпечує глибоке розуміння співробітниками конкретних ризиків AML/CFT, з якими їм, ймовірно, доведеться зіткнутися, а також їх зобов'язань у зв'язку з такими ризиками.

7.2. Навчання персоналу з питань AML/CFT є якісним та актуальним в плані ризиків ПВК/ФТ та комерційної діяльності Банку та узгоджується із відповідними поточними зобов'язаннями, встановленими локальним AML/CFT законодавством, зокрема, нормативно - правовим актом з питань здійснення фінансового моніторингу та заходами внутрішнього контролю та передбачає:

постійне ознайомлення працівників Банку із локальним AML/CFT законодавством та міжнародними документами з питань AML/CFT із забезпеченням перевірки отриманих знань шляхом проходження регулярних тестувань та контролю рівня очікуваних знань;

обов'язкове ознайомлення працівників Банку із внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу при прийнятті на роботу в Банк та у разі внесення змін до документів;

практичні заняття щодо реалізації внутрішніх AML/CFT вимог;

створення постійних механізмів консультацій з питань AML/CFT, надання права співробітникам повідомляти про ті аспекти політики або заходів контролю, які вони вважають недостатньо зрозумілими/корисними / ефективними;

вивчення передового досвіду щодо виявлення фінансових операцій клієнтів, які можуть бути пов'язані з AML/CFT (типології, схеми);

ознайомлення із засобами і прийомами CDD, у тому числі встановлення факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, його кінцевих бенефіціарів, вигодоодержувачів до РЕР, їх близьких або пов'язаних з ними осіб, вивчення фінансової діяльності та здійснення поглибленої CDD клієнтів.

7.3. Банк вживає відповідно до локального AML/CFT законодавства заходи для забезпечення проходження відповідальним працівником навчання у сфері AML/CFT.

7.4. Банк забезпечує на постійній основі заходи з підготовки персоналу щодо виявлення підозрілих та порогових фінансових операцій, забезпечує а також здійснювати інші заходи з питань фінансового моніторингу шляхом проведення освітньої та практичної роботи.

8. Основні вимоги Політики щодо встановлення відносин із іноземними фінансовими або кредитними установами

8.1. Банк стосовно іноземної фінансової або кредитної установи (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах – членах Європейського Союзу), з якою встановлюються кореспондентські та аналогічні відносини, додатково до належної перевірки клієнта застосовує посилені заходи належної перевірки клієнта для посилення моніторингу, управління та зменшення ризиків.

Посилені заходи належної перевірки фінансової або кредитної установи включають:

8.2. Збирання достатньої інформації з надійних та незалежних джерел для повного розуміння характеру діяльності такої фінансової або кредитної установи та встановлення репутації і якості нагляду, включаючи, чи була іноземна фінансова установа об'єктом розслідування з питань відмивання доходів або фінансування тероризму, або застосування заходів впливу (санкцій) з боку органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за її діяльністю у сфері AML/CFT.

8.3. Оцінювання заходів іноземної фінансової або кредитної установи щодо боротьби з AML/CFT.

8.4. Відкриття кореспондентських рахунків іноземній фінансовій або кредитній установі та в іноземних фінансових або кредитних установах та/або встановлення нових кореспондентських відносин з дозволу керівника Банку.

8.5. Документування обов'язків іноземної фінансової або кредитної установи у сфері AML/CFT.

8.6. З'ясування інформації стосовно іноземної фінансової або кредитної установи, рахунки якої використовуються безпосередньо третіми сторонами для здійснення операцій від свого імені, що іноземна фінансова або кредитна установа здійснює заходи з належної перевірки клієнтів, які мають прямий доступ до рахунків іноземної фінансової або кредитної установи, та що іноземна фінансова або кредитна установа може надати на запит Банку відповідну інформацію, отриману за результатами здійснення заходів з CDD та надання таких запитів.

8.7. Забезпечення неможливості встановлення або продовження кореспондентських відносин з іноземною фінансовою або кредитною установою, яка відповідно до інформації з надійних та незалежних джерел дозволяє використовувати її рахунки для банку-оболонки.

8.8. Банк не встановлює кореспондентських відносин з іноземними фінансовими або кредитними установами, місцем реєстрації яких є держави, визначені пунктом 3.13.11. цієї Політики.