



Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішення Наглядової ради протокол №

55/22 від «10» жовтня 2022 року

Санкційна політика

Реєстраційний номер:

Гриф документа:

Дані про затвердження:

рішення Наглядової ради, протокол № 55/22 від 10 жовтня 2022 року

Київ 2022

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Загальні засади санкційної політики Банку	4
3. Заключні положення	7

1. Загальні положення

1.1 *Санкційна політика* є документом, який визначає загальні підходи санкційного контролю АТ КБ “ПриватБанк” (далі - **Банк**) та поширюється на всіх працівників Банку, ділових партнерів Банку, учасників груп/платіжних систем, до яких входить Банк (організацій/платіжних систем, які створені Банком), клієнтів (в т.ч. їх представників, кінцевих бенефіціарних власників), контрагентів клієнтів Банку, банки-кореспонденти, інших осіб, визначених окремими внутрішніми документами Банку з питань санкційного контролю.

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

- Закону України “Про санкції”,
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»,
- Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65,
- постанови Правління Національного банку України від 01.10.2015 № 654 “Про забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)”,
- інших зовнішніх нормативно-правових документів, а також внутрішніх документів Банку.

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

Держава (юрисдикція/територія) неприйнятно високого рівня 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, в т.ч. перелік санкційних осіб, визначених резолюцією Генеральної Асамблеї та Ради Безпеки Організації Об’єднаних Націй (ООН);

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*.

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.

1.4. 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.1.2 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 рівня 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 рівня 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 секторальні санкції згідно SSI List;

- b. є державою (юрисдикцією/територією), до якої застосовано секторальні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкцій).

2.4. Цією Санкційною політикою встановлюються наступні заборони та обмеження:

- Банк **відмовляється** від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин / відкриття рахунка (обслуговування) / проведення разових фінансових операцій (без встановлення ділових відносин) / проведення фінансових операцій, що мають на меті або сприяють уникненню санкційних обмежень особами, які включені до *Переліків санкційних осіб*, та/або пов'язані з *Державами (юрисдикціями/територіями) неприйнятно високого рівня ризику*.

2.4.1. У виняткових випадках **допускається**:

2.4.1.1 Встановлення (підтримання) ділових відносин з клієнтом та/або здійснення фінансових операцій клієнтів, відносно кінцевих бенефіціарних власників/пов'язаних осіб яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України “Про санкції” за дотримання 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 рівня ризику*, за умови, що такі клієнти відносяться до певних категорій осіб та за наявності підтвердження їх законних підстав перебування на території України.

2.4.1.3. Затвердження колегіальним органом Банку, якому Правління Банку делегувало розгляд питань у сфері ПВК/ФТ, окремих виключень з урахуванням вимог, визначених чинним законодавством щодо:

- a. проведення фінансових операцій, які пов'язані з особами, що включені до *Переліку терористів* та/або *Переліку РНБОУ*;
- b. проведення фінансових операцій, які пов'язані з *Державами (юрисдикціями/територіями) неприйнятно високого рівня ризику*.

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 рівня 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.