

**АТ «КРЕДОБАНК»**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Рішенням**  
**Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»**  
**№109/2020 від 23.09.2020р.**  
**Вводиться в дію 23.09.2020р.**

**ПОГОДЖЕНО**  
**Рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»**  
**№1305 від 03.09.2020р.**

**3-06-02-1-10.016**

**Витяг**

**ПОЛІТИКА**  
**З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ)**  
**ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ**  
**ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ**  
**МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ АТ «КРЕДОБАНК»**

**м. Львів 2020 р.**

Політика АТ «КРЕДОБАНК» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (надалі – Політика) визначає та затверджує загальні принципи щодо дотримання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу АТ «КРЕДОБАНК».

...

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Терміни та скорочення:

**Банк** - АТ «КРЕДОБАНК».

**Закон про ПВК/ФТ** – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**ПВК/ФТ** – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**ВК/ФТ** - легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

**Фінансовий моніторинг** - сукупність заходів, що вживаються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері ПВК/ФТ, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу.

...

### **4.РИЗИК-АПЕТИТ БАНКУ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.**

4.1. Банк у своїй діяльності застосовує ризик-орієнтований підхід, що є пропорційним характеру та масштабу його діяльності.

4.2. Ризик-орієнтований підхід застосовується Банком на безперервній основі та забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку всіх наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Банку та його клієнтам, а також передбачає своєчасне розроблення заходів з управління ризиками ВК/ФТ, їх мінімізації.

4.3. Банк на основі оцінки ризиків ВК/ФТ, притаманних його діяльності, визначає свій ризик-апетит у сфері ПВК/ФТ, ураховуючи:

- ризики, які Банк готовий прийняти;
- ризики, які Банк може прийняти, але лише після вжиття заходів з управління такими ризиками (їх мінімізації);
- ризики, які є неприйнятними для Банку.

4.4. З метою недопущення неприйнятних для Банку ризиків, встановлено наступні зобов'язання/заборони/обмеження:

4.4.1. Банк не встановлює ділові відносини та не здійснює фінансові операції з клієнтами які:

- не надають всіх необхідних документів для ідентифікації, верифікації та/або вивчення;

*Витяг з Політики з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «КРЕДОБАНК»*

- не мають прозорої структури власності чи не повністю відкривають кінцевих бенефіціарних власників (номінальні власники);
- надають для ідентифікації/верифікації нечинні, недіючі документи та документи, що мають ознаки підроблених;
- пов'язані з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- якщо клієнт не може підтвердити джерела походження коштів;
- якщо діяльність клієнта є заплутаною, незрозумілою для банку, не має економічного сенсу та носить ризиковий характер;
- якщо банк володіє негативною інформацією про клієнта, що може зашкодити діловій репутації банку.

4.4.2. Банк не співпрацює з компаніями-оболонками та банками-оболонками.

4.4.3. Банк враховує у своїй роботі вимоги внутрішньої політики банків-кореспондентів щодо обмеження платежів на користь ризикових фінансових установ.

4.4.4. Банк не встановлює/підтримує ділові відносини з особами та не здійснює фінансові операції, в тому числі посередницькі операції у разі, якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі або має рахунок, відкритий у фінансовій установі, зареєстрованій у державі, що є в списку територій або країн, які:

- підтримують тероризм;
- ведуть воєнні дії;
- не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму,
- є самопроголошеними;
- не визнаються Україною.

До списку вищезазначених територій або країн належать:

№	Код країни	Символьний код країни	Назва
1	364	IRN	Іран, Ісламська Республіка
2	408	PRK	Корейська Народно-Демократична Республіка
3	728	SSD	Південний Судан
4	760	SYR	Сирійська Арабська Республіка
5	-	-	Республіка Косово
6	-	-	Придністровська Молдавська Республіка
7	-	-	Нагірно-Карабаська Республіка
8	-	-	Сомаліленд
9	-	-	Донецька Народна Республіка
10	-	-	Луганська Народна Республіка

...