

Витяг

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



Розділ 1. Загальні положення

Політика з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (надалі – Політика) визначає та затверджує загальні принципи щодо дотримання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» (надалі – Банк). Політика регламентує мету, заходи та принципи належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу та проведення первинного фінансового моніторингу, управління ризиками, визначає ризик-апетит Банку, підходи щодо обсягу, розроблення та затвердження внутрішніх документів, функціонування внутрішнього контролю та навчання у сфері фінансового моніторингу. Політика встановлює вимоги до побудови трьох ліній захисту та визначає функції, обов'язки, повноваження та відповідальність осіб, залучених до процесу здійснення фінансового моніторингу.

§ 1

Терміни та скорочення, що використовуються в Політиці:

- 1) Закон про ПВК/ФТ – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»,
- 2) ПВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,
- 3) ВК/ФТ - легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення,
- 4) фінансовий моніторинг - сукупність заходів, що вживаються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері ПВК/ФТ, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу,
- ...
- 14) Групова політика з протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в банківській групі PKO Bank Polski S.A. (надалі - Групова політика) – документ, що визначає спосіб обміну та захисту інформації яка передається, з метою виконання обов'язків з питань протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму між окремими суб'єктами, що входять до складу Групи,
- 15) Група – PKO Bank Polski S.A., материнська установа разом із суб'єктами його Групи капіталу та суб'єктами господарювання, в яких ці суб'єкти мають акції та організації, пов'язані з однією з асоціацій, зазначених у положеннях держав-членів, виданих на основі ст. 22 Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про річну звітність, консолідовану фінансову звітність та відповідні звіти певних типів підприємств, що вносить зміни до Директиви 2006/43/ЄС Європейського Парламенту та Ради та скасування Директиви Ради 78/660/ЄС та 83/349/ЄС (ОВ ЄС L 182 від 29/06/2013, с. 19, з урахуванням змін.

Інші терміни та поняття, які вживаються у цій Політиці застосовуються в значеннях, визначених Законом про ПВК/ФТ, Постановою Національного банку України №65 від 19.05.2020р. «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», іншими Законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ).

...

Розділ 4. Ризик-апетит Банку у сфері ПВК/ФТ

§ 10

1. Банк, у своїй діяльності застосовує ризик-орієнтований підхід, що є пропорційним характеру та масштабу його діяльності.
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.
3. Банк на основі оцінки ризиків ВК/ФТ, притаманних його діяльності, визначає свій ризик-апетит у сфері ПВК/ФТ, ураховуючи:
 - 1) ризики, які Банк готовий прийняти,
 - 2) ризики, які Банк може прийняти, але лише після вжитих заходів з управління такими ризиками (їх мінімізації),
 - 3) ризики, які є неприйнятними для Банку.

§ 11

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

1. Банк не встановлює ділові відносини та не здійснює фінансові операції з клієнтами:
 - 1) які не надають всіх необхідних документів для ідентифікації, верифікації та/або вивчення,
 - 2) які не мають прозорої структури власності чи не повністю відкривають кінцевих бенефіціарних власників (номінальні власники),
 - 3) які надають для ідентифікації/верифікації нечинні, недіючі документи та документи, що мають ознаки підроблених,
 - 4) які пов'язані з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції,
 - 5) не можуть підтвердити джерела походження коштів,
 - 6) якщо діяльність клієнта є заплутаною, незрозумілою для Банку, не має економічного сенсу та носить ризиковий характер,
 - 7) якщо Банк володіє негативною інформацією про клієнта, що може зашкодити діловій репутації Банку.
2. Банк не встановлює та не підтримує ділові відносини з клієнтами, які організовують та проводять азартні ігри.
3. Банк не співпрацює з компаніями-оболонками та банками-оболонками.
4. Банк враховує у своїй роботі вимоги внутрішньої політики банків-кореспондентів щодо обмеження платежів на користь ризикових фінансових установ.

5. Банк керується у своїй роботі вимогами Групової політики. Рішення про відмову у встановленні ділових відносин з клієнтом/припинення ділових відносин з клієнтом може бути прийняте у випадку якщо до клієнта не можуть бути застосовані заходи належної перевірки або якщо до нього застосовано санкції. Банк може прийняти рішення про розірвання або не встановлення ділових відносин з клієнтом, якщо одним із суб'єктів Групи було прийняте таке рішення.

6. 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:

- 1) підтримують тероризм,
- 2) ведуть воєнні дії,
- 3) не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері ПВК/ФТ,
- 4) є самопроголошеними,
- 5) не визнаються Україною.

7. До списку вищезазначених територій або країн належать:

№	Код країни	Символьний код країни	Назва
1	104	MMR	Республіка Союзу М'янма
2	364	IRN	Іран, Ісламська Республіка
3	408	PRK	Корейська Народно-Демократична Республіка
4	728	SSD	Південний Судан
5	760	SYR	Сирійська Арабська Республіка
6	-	-	Республіка Косово
7	-	-	Придністровська Молдавська Республіка
8	-	-	Сомаліленд
9	-	-	Донецька Народна Республіка
10	-	-	Луганська Народна Республіка