

Витяг



ПОЛІТИКА З ПИТАНЬ РЕАЛІЗАЦІЇ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»

Розділ 1. Загальні положення

Політика з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (надалі – Санкційна Політика) визначає та затверджує загальні принципи щодо реалізації і моніторингу виконання вимог законодавства з питань застосування санкцій України та міжнародних санкцій в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» (надалі – Банк). Санкційна Політика регламентує мету, заходи та принципи належного виконання Банком вимог санкційного законодавства України, визначає підходи щодо застосування міжнародних санкцій, визначає обсяги розроблення та затвердження внутрішніх документів та навчання у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій). Санкційна Політика встановлює та визначає функції, обов'язки, повноваження та відповідальність осіб, залучених до процесу реалізації санкцій України та міжнародних санкцій.

§1.

Терміни та скорочення, що використовуються в Санкційній політиці:

- 1) Банківська група АТ «КРЕДОБАНК» - (далі – Банківська група) група фінансових установ, до складу якої входять: АТ «КРЕДОБАНК», ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції», ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ»,
- 2) Закон про санкції – Закон України «Про санкції»,
- 3) держава (юрисдикція/територія), щодо якої застосовано секторальні санкції – держава (юрисдикція/територія), до якої застосовано секторальні санкції США згідно Sectoral Sanctions Identifications (SSI) List (далі - SSI List) та/або до якої застосовано секторальні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) РНБОУ,
- 4) НБУ – Національний банк України,
- 5) РНБОУ – Рада національної безпеки та оборони України,
- 6) Переліки санкційних осіб – Перелік терористів, Перелік РНБОУ та Перелік окремих груп санкційних осіб,
- 7) Перелік терористів - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, та оприлюднюється на офіційному вебсайті Державної служби фінансового моніторингу України,
- 8) 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,
- 9) Перелік окремих груп санкційних осіб – перелік осіб та держав (юрисдикцій/територій), відповідно до рішень та резолюцій іноземних держав та/або самостійно визначених Банком, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, що є пропорційним характеру та масштабу його діяльності,
- 10) 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,
- 11) OFAC - Управління контролю за іноземними активами Міністерства фінансові США,
- 12) 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 захист інформації, яка передається, з метою виконання обов'язків з питань протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму між окремими суб'єктами, що входять до складу Групи,

Інші терміни та поняття, які вживаються у цій Санкційній політиці застосовуються в значеннях, визначених Законом України «Про санкції», Постановою Правління НБУ №65 від 11.05.2023р. «Про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)», іншими Законами України та нормативно-правовими актами НБУ.

...

Розділ 3. Підходи належного виконання Банком вимог законодавства України з питань застосування санкцій та застосування міжнародних санкцій

§ 4

1. Санкційна політика Банку визначає загальні підходи санкційного контролю Банку та поширюється на всіх працівників Банку (в межах їх компетенцій), ділових партнерів Банку, учасників Банківської групи, клієнтів (в т.ч. їх представників, кінцевих бенефіціарних власників), контрагентів Банку, банків-кореспондентів, інших осіб, визначених окремим внутрішніми документами Банку.
2. Банк враховує у своїй роботі вимоги внутрішньої політики банків-кореспондентів щодо обмеження платежів на користь ризикових фінансових установ та обслуговування фінансових операцій та/або учасників чи установ, держав (юрисдикцій/територій), щодо яких застосовані санкції. Банк неухильно дотримується вимог щодо обмеження платежів за участю держави (юрисдикції/території), до якої застосовано секторальні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) РНБОУ.
3. Банк керується у своїй роботі вимогами Групової політики.

§ 5

1. Банк, з метою ефективної реалізації санкцій, використовує наступні Переліки санкційних осіб, визначені законодавством України та/або прийняті/затверджені рішеннями іноземних держав, та/або самостійно визначені Банком, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, що є пропорційним характеру та масштабу його діяльності:
 - 1) рішення щодо застосування, скасування, внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), прийняті РНБОУ або Кабінетом міністрів України, та введені в дію указами Президента України,
 - 2) накази Державної служби фінансового моніторингу України про внесення, зміни або виключення осіб до/у/з Переліку терористів,
 - 3) рішеннями OFAC про внесення, зміни або виключення осіб у/з SSI List,
 - 4) рішеннями OFAC про внесення, зміни або виключення осіб у/з Specially Designated Nationals And Blocked Persons List (далі - SDN List),
 - 5) рішеннями мережі по боротьбі з фінансовими злочинами США,
 - 6) резолюціями Генеральної Асамблеї та Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (ООН),
 - 7) рішеннями Ради Європейського Союзу (ЄС),
 - 8) рішеннями Офісу виконання фінансових санкцій Великої Британії,
 - 9) рішеннями Департаменту іноземних активів Канади,
 - 10) санкційними списками, що видані Республікою Польща,
 - 11) іншими рішеннями іноземних держав,
 - 12) іншою «чутливою» інформацією, що наявна у відкритих джерелах та стосується санкційного контролю.
2. Банк відмовляє у встановленні (підтриманні) ділових відносин/відкритті рахунку (обслуговуванні)/проведенні разових фінансових операцій (без встановлення ділових відносин)/ проведенні фінансових операцій, що мають на меті або сприяють порушенню/уникненню санкційних обмежень особами, які включені до Переліків санкційних осіб.