

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК»

№80/2018 від 19.10.2018 року

Вводиться в дію з 19.10.2018 року

Політика протидії відмиванню кримінальних доходів, фінансуванню тероризму та зброї масового знищення ПАТ «КРЕДОБАНК».

З метою запобігання використанню банківської установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ПАТ «КРЕДОБАНК» (далі – Банк) розроблено дану Політику (далі – Політика).

Банк виконує вимоги законодавства України у сфері фінансового моніторингу, спрямовані на захист прав та законних інтересів громадян, суспільства і держави, забезпечення національної безпеки шляхом визначення правового механізму протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також формування загальнодержавної багатоджерельної аналітичної бази даних для надання правоохоронним органам України та іноземних держав можливості виявляти, перевіряти і розслідувати злочини, пов'язані з відмиванням коштів та іншими незаконними фінансовими операціями.

Банк є складовою частиною загальнодержавної системи фінансового моніторингу, яка складається з суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу та здійснює відповідні заходи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що включають проведення первинного фінансового моніторингу.

Банк має побудовану внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму за належну організацію якої несе відповідальність керівник Банку.

В складі вищого керівництва Банку, визначена особа, яка очолює систему внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, кандидатура якої погоджується на посаду Відповідального працівника за фінансовий моніторинг Національним банком України.

Відповідальний працівник за фінансовий моніторинг Банку володіє достатніми фінансовими, людськими та технічними ресурсами для забезпечення ефективного функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу.

Всі працівники Банку безпосередньо (у межах своїх компетенцій) залучені до процесу здійснення банком діяльності з питань запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

В Банку на вимогу законодавства України у сфері фінансового моніторингу, а також з урахуванням міжнародних стандартів (рекомендації FATF, директиви ЄС, заява про наміри Егмонтської групи, принципи Вольфсберзької групи, документи Базельського комітету,

санкційна програма OFAC та ін.) розроблено та затверджено внутрішні документи з питань фінансового моніторингу.

Банк реалізує на підставі діючого законодавства України та затверджених внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу наступні кроки:

- ідентифікує, верифікує, вивчає та проводить уточнення інформації щодо своїх клієнтів;
- встановлює факт належності клієнта до національного або іноземного публічного діяча, близької або пов'язаної з ним особи, отримує дозвіл керівництва Банку на встановлення ділових відносин/обслуговування таких клієнтів та проводить постійний моніторинг ділових відносин і фінансових операцій таких клієнтів;
- з'ясує джерела походження коштів та забезпечує встановлення достатності/недостатності реальних фінансових можливостей клієнта проводити (ініціювати) фінансові операції на відповідні суми;
- проводить поглиблену перевірку окремих категорій клієнтів;
- перевіряє учасників фінансових операцій на предмет належності їх до осіб чи організацій пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано внутрішні або міжнародні санкції;
- з'ясує характер діяльності клієнтів, їх форму власності, структуру управління та встановлює реальних кінцевих бенефіціарних власників клієнтів;
- оцінює, присвоює та здійснює подальшу переоцінку рівня ризику своїх клієнтів відповідно до затверджених критеріїв;
- аналізує, виявляє фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу;
- має право/обов'язок зупинити здійснення фінансової/фінансових операції/операцій, у випадках передбачених законодавством у сфері фінансового моніторингу;
- має право/обов'язок відмовитися від встановлення та/або підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадках передбачених законодавством у сфері фінансового моніторингу;
- на постійній основі оновлює Програми і Правила з питань фінансового моніторингу;
- проводить ознайомлення, навчання, підвищення кваліфікації працівників з вимогами у сфері фінансового моніторингу;
- здійснює інформаційний обмін з Державною службою фінансового моніторингу, Національним банком України, правоохоронними органами, іншими суб'єктами фінансового моніторингу.

Банк використовує ризик-орієнтований підхід з метою управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та вжиття ним відповідних заходів для забезпечення ефективної мінімізації таких ризиків залежно від їх рівня. З цією метою Банк оцінює та управляє ризиком за типом клієнта, географічним ризиком та ризиком послуги.

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

- не надають всіх необхідних документів для ідентифікації та/або вивчення;
- не мають прозорої структури власності чи не повністю відкривають кінцевих бенефіціарних власників (номінальні власники¹);
- 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;

¹ у відповідності до роз'яснень суб'єктів державного фінансового моніторингу України.

- 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.

Банк не співпрацює з компаніями - оболонками.

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

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

Банк створено та зареєстровано в Україні 14 травня 1990р.

Організаційну структуру Банку формують Головний Банк і регіональна мережа, яка нараховує більше 100 відділень й охоплює більшість областей України.

Це банк з найбільшою польською інвестицією у банківську установу України.

З 2004 року його стратегічним акціонером є Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski (далі - РКО ВР).

РКО ВР найбільший банк Польщі, що перебуває у державній власності.

Банк є частиною групи Капіталу РКО ВР, яку утворюють Банк РКО ВР SA та пов'язані з ним компанії, котрі доповнюють його продуктову пропозицію та одночасно реалізують бізнес-цілі.

Розроблено: Департаментом контролю і фінансового моніторингу ПАТ «КРЕДОБАНК»

Версія чинна.

м. Львів 2018 рік