



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової Ради
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»

Рішення № 55 від «18» березня 2025 року

набирає чинності з «18» березня 2025 року

Реєстраційний № 677

**ПОЛІТИКА
ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ
(ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ
ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ
ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ
РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО
ЗНИЩЕННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»**

Версія 5

Рівень конфіденційності: з обмеженим доступом для внутрішнього використання з розміщенням на внутрішньому ресурсі

ЗМІСТ

I.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
II.	ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕНЬ	4
III.	ОРГАНІЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ПБК/ФТ	6
IV.	ВСТАНОВЛЕНІ ЗАБОРОНИ/ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ОКРЕМИХ ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ/ОБСЛУГОВУВАННЯ ОКРЕМИХ ТИПІВ КЛІЄНТІВ У БАНКУ	13
V.	СИСТЕМА ВНУТРІШНІХ НОРМАТИВНИХ ДОКУМЕНТІВ З ПБК/ФТ	16
VI.	ОБОВ'ЯЗКИ ПРАЦІВНИКІВ БАНКУ	16
VII.	ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ З ПИТАНЬ ПБК/ФТ	18
VIII.	СТАНДАРТИ НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ ПБК/ФТ	19
IX.	КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	19
X.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	19
	АРКУШ ПОГОДЖЕННЯ	Помилка! Закладку не визначено.

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Політика) визначає загальні принципи організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, учасників системи та їх повноваження, організаційну структуру системи внутрішнього контролю з питань ПВК/ФТ та процедури здійснення контролю в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Банк).

1.2. Політика розроблена відповідно до:

- 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 НБУ №65 від 19.05.2020 р. (зі змінами та доповненнями);
- Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)», затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.05.2023 року №65;
- Рекомендацій FATF, МВФ, Світового Банку, Егмонтської групи, групи Wolfsberg, Базельського комітету;
- [Політики управління комплаєнс-ризиком ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ" \(ВНД №87\)](#);
- інших законодавчих та нормативно-правових актів України, внутрішніх документів Акціонерного банку «Південний».

1.3. Банк прагне дотримуватись найкращих практик та стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У здійсненні своєї діяльності Банк дотримується вимог чинного законодавства України, рекомендацій та роз'яснень Національного банку України, Державної служби фінансового моніторингу України, Незалежної асоціації банків України, а також міжнародних стандартів, в яких визначено принципи «Знай свого клієнта», боротьби з відмиванням грошей та боротьби з фінансуванням тероризму.

1.4. Метою Політики є:

- опис вимог до створення ефективної внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- розмежування функцій і відповідальності між структурними підрозділами Банку, що задіяні в процесі запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- забезпечення незалежності функції запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- визначення переліку критеріїв осіб (типів клієнтів), обслуговування яких є неприйнятним ризиком легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму для Банку.

1.5. Основними завданнями Політики є:

- підвищення ефективності системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- визначення основних стоп-факторів під час прийняття клієнтів на обслуговування та подальшого їх обслуговування в Банку;
- надання працівникам Банку загальної інформації про заходи щодо запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;

- визначення основних принципів, якими повинен керуватись кожен працівник в процесі виконання своїх функціональних обов'язків з метою запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

1.6. Вимоги цієї Політики обов'язкові до виконання всіма працівниками Банку. Політика відображає прагнення Банку, його працівників до побудови та функціонування високоефективної внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, зменшення комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу та підтримки на належному рівні ділової репутації Банку.

II. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕНЬ

В Політиці нижчезазначені скорочення (аббревіатури) та терміни вживаються в наступних значеннях:

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

НПК - належна перевірка клієнта;

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

СА (система автоматизації банку) - комплексна інтегрована система автоматизації процесів фінансового моніторингу, яка може складатися з кількох окремих систем або підсистем, які забезпечують функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ банку;

СВК - система внутрішнього контролю з питань ПВК/ФТ

PEP (PEPs у множині) - фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою;

Аналіз фінансових операцій - комплекс ризик-орієнтованих заходів, які здійснюються на постійній основі та встановлені внутрішніми документами з питань ПВК/ФТ, проведення яких дає змогу виявити фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

Банк-оболонка - установа-нерезидент (банк, інша фінансова установа, установа, що здійснює діяльність, подібну до діяльності фінансових установ), що не має фізичної присутності в країні реєстрації та ліцензування та не є частиною регульованої фінансової групи, що підлягає ефективному консолідованому нагляду.

Наявністю фізичної присутності вважається фактичне розміщення і функціонування в країні органів управління зазначених установ-нерезидентів. Наявність в країні лише уповноважених представників зазначених установ або персоналу, який не належить до керівництва таких установ, не вважається наявністю фізичної присутності;

Відповідальний працівник Банку - працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Банку;

Комплаєнс-ризик фінансового моніторингу - ризик юридичної відповідальності або ризик застосування заходів впливу Національним банком України, виникнення фінансових збитків та репутаційних втрат, що може зазнати Банк у зв'язку з незабезпеченням належного рівня відповідності всім вимогам законів України, нормативно-правових актів, правил, внутрішніх документів, правил поведінки, що можуть застосовуватись під час виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

Країни, що здійснюють збройну агресію проти України/підтримують дії щодо здійснення збройної агресії проти України – країни, перелік яких затверджується Відповідальним працівником Банку;

Культура управління ризиками - дотримання визначених принципів, правил, норм, спрямованих на поінформованість усіх працівників Банку, задіяних у процесах фінансового моніторингу, щодо прийняття ризиків та управління ризиками;

Неприйнятно високий ризик - максимально високий ризик, що не може бути прийнятий суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;

Перелік осіб – це перелік, до якого включені особи та/або організації, які пов'язані з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, особи, які здійснюють фінансові операції від імені або за дорученням осіб, включених до Переліку осіб, та осіб, якими прямо або опосередковано (через інших осіб) володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до Переліку осіб;

Підконтрольна особа - клієнт Банку, кінцевим бенефіціарним власником якого/власником істотної участі в якому є санкційна особа, до якої застосовано санкцію “блокування активів - тимчасове позбавлення права користуватися та розпоряджатися активами, що належать фізичній або юридичній особі, а також активами, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними” (далі - “блокування активів у новій редакції”), та/або щодо якого така санкційна особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ним;

Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях;

Прийнятний рівень ризиків ВК/ФТ - ризик, який є керованим, підконтрольним Банку, не може спричинити підвищення юридичного ризику та ризику репутації, а також погіршення фінансових результатів його діяльності чи завдати шкоди його кредиторам і клієнтам;

Ризик-апетит (схильність до ризику) банку у сфері ПВК/ФТ - величина ризику ВК/ФТ, визначена наперед та в межах прийняттого рівня ризику ВК/ФТ, щодо якої Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність її утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану;

Ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму (далі - **ризик ФМ**) - сукупність ризиків клієнтів суб'єкта первинного фінансового моніторингу та ризику використання його послуг, відповідно до характеру діяльності, для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;

Ризик-орієнтований підхід - визначення (виявлення), оцінка (переоцінка) та розуміння ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня;

Управління ризиками - заходи, що вживаються суб'єктами первинного фінансового моніторингу щодо створення та забезпечення функціонування системи управління ризиками, що передбачає, зокрема, визначення (виявлення), оцінку/переоцінку (вимірювання), моніторинг, контроль ризиків, з метою їх мінімізації;

Фінансовий моніторинг - сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу;

Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу - порогові фінансові операції, підозрілі фінансові операції/діяльність.

Інші терміни та поняття, які вживаються в Політиці, застосовуються в значеннях, визначених Законами України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення», "Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні послуги», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про депозитарну систему України», «Про валюту і валютні операції», Положенням НБУ № 65 та іншими нормативно-правовими актами НБУ та СУО, а також ВНД з питань ПВК/ФТ.

III. ОРГАНІЗАЦІЯ СВК

3.1. Ефективне запобігання та протидія використанню послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму (**ризик ФМ**) базується на безпосередній участі кожного працівника Банку (у межах його компетенції) у цьому процесі та чіткому розподілі обов'язків між підрозділами Банку, із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, Управління депозитарної діяльності;
- друга лінія – на рівні Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту комплаєнс;
- третя лінія – на рівні Департаменту внутрішнього аудиту.

3.2. Учасниками внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ є: Наглядова рада Банку, Правління Банку, Комітет з питань фінансового моніторингу Правління, Голова Правління Банку, Відповідальний працівник Банку, Департамент фінансового моніторингу, Департамент комплаєнс, Департамент внутрішнього аудиту, Управління депозитарної діяльності, Бізнес-підрозділи та Підрозділи підтримки, повноваження яких визначені у нижченаведених пунктах.

3.3. Наглядова рада Банку:

- визначає і затверджує Політику, яка регламентує основні засади належної побудови та функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів та доводить її до відома Правління Банку і Відповідального працівника;
- забезпечує наявність в організаційній структурі Банку окремого структурного підрозділу із запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, який безпосередньо підпорядковується Відповідальному працівнику Банку;
- забезпечує здійснення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками, а також забезпеченням її належного функціонування;
- призначає Відповідального працівника Банку згідно вимог установчих документів Банку та законодавчо-встановленого порядку;
- забезпечує здійснення постійного контролю щодо відповідності Відповідального працівника Банку вимогам, встановленим законодавчими та нормативно-правовими актами НБУ, із подальшим забезпеченням інформування НБУ стосовно результатів перевірки згідно визначеного ними строку та форми інформування;
- розглядає висновки та пропозиції підрозділу внутрішнього аудиту за результатами перевірок дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму) з забезпеченням здійснення подальшого контролю за усуненням виявлених недоліків;
- визначає ризик-апетит щодо прийняттого рівня ризику у сфері протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, шляхом визначення заборон на

встановлення/підтримання ділових відносин/проведення фінансових операцій, урахувавши (відповідно) ризики, які є неприйнятними для Банку;

- розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку, за результатами якого затверджує відповідне рішення та доводить його до відома та виконання Правління і Відповідального працівника.

3.4. Правління Банку:

- забезпечує реалізацію основних засад Політики, визначених Наглядовою радою Банку;
- забезпечує доведення вимог Політики до усіх працівників Банку, а також інформування працівників про наслідки за недотримання (невиконання) вимог Політики в межах їх обов'язків та відповідальності та/або за бездіяльність;
- забезпечує своєчасне та результативне реагування на проблеми/питання, пов'язані з запобіганням та протидією легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- забезпечує функціонування на постійній основі колегіального органу (спеціально створеного окремого комітету) щодо розгляду проблемних та актуальних питань функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, затверджує Положення про Комітет з питань фінансового моніторингу Правління, розглядає Звіт про діяльність Комітету (згідно встановленої періодичності його надання) та приймає рішення за результатами розгляду;
- забезпечує розроблення та затверджує внутрішні нормативні документи з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, які регламентують функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, управління ризиками ВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу в обсязі, необхідному для її ефективного функціонування та розуміння працівниками Банку своїх обов'язків та повноважень у сфері ПВК/ФТ, з обов'язковим їх виконанням працівниками, задіяними у процесах фінансового моніторингу;
- забезпечує відкрите та сприйнятливe ставлення до процесів із запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- забезпечує надання Департаменту фінансового моніторингу достатніх ресурсів та повноважень, необхідних для ефективного виконання ним своїх функцій та обов'язків, у т.ч. для забезпечення функціонування належної внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ;
- забезпечує прийняття кожним працівником Банку, задіяним у процесах внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, зобов'язання щодо дотримання актів внутрішнього регулювання та нормативно-методичних документів Банку з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

3.5. Комітет з питань фінансового моніторингу Правління:

- здійснює розгляд, з періодичністю, визначеною законодавством України, наступних проблемних та актуальних питань у сфері ПВК/ФТ:
 - ✓ результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
 - ✓ питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
 - ✓ проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПК у банку;
 - ✓ змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;

- ✓ результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
 - ✓ проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників банку, агентів банку (їх працівників, за наявності залучення);
 - ✓ проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням;
 - ✓ інших питань щодо виконання банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду;
- забезпечує управління комплаєнс ризиками фінансового моніторингу, формування ризик-орієнтованого підходу, з прийняттям відповідних рішень, за результатом розгляду питань, які є обов'язковими до виконання усіма працівниками Банку, задіяними у процесах фінансового моніторингу;

3.6. **Голова Правління Банку** забезпечує належну організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, що включає комплекс заходів щодо:

- ✓ забезпечення призначення Відповідального працівника Банку згідно з вимогами законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- ✓ створення та забезпечення ефективної діяльності системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- ✓ контролює розроблення, своєчасне постійне оновлення та прийняття внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, відповідно до законодавчо-встановленого терміну;
- ✓ забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу;
- ✓ забезпечення здійснення підготовки персоналу щодо виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;
- ✓ здійснення контролю за дотриманням вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- ✓ здійснення оновлення та постійного використання наявного в Банку актуального переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності (перелік терористів) або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- ✓ забезпечує функціонування дієвої та своєчасної системи ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПВК/ФТ, порядок їх розгляду, у т.ч. щодо повідомлення інформації/фактів, що стосуються випадків порушення або можливого порушення законодавства України чи внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ;

3.7. **Відповідальний працівник Банку:**

- ✓ забезпечує повідомлення спеціально уповноваженого органу про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- ✓ забезпечує повідомлення спеціально уповноваженого органу про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності, отриманою Банком, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, в результаті здійснення належної перевірки клієнта та стосовно іншої

інформації, надання якої спеціально уповноваженому органу встановлено законодавчими й нормативно-правовими документами НБУ;

- ✓ організує проведення перевірок діяльності будь-якого підрозділу Банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- ✓ користується правом доступу до всіх приміщень, документів, інформації, баз даних, засобів телекомунікації, архівів Банку;
- ✓ залучає працівників Банку до проведення первинного фінансового моніторингу та перевірок з цих питань;
- ✓ організує розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- ✓ одержує пояснення з питань проведення фінансового моніторингу від працівників Банку незалежно від займаних посад;
- ✓ сприяє проведенню уповноваженими представниками суб'єктів державного фінансового моніторингу, що виконують функції державного регулювання та нагляду (НБУ) за Банком, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії;
- ✓ приймає рішення про подання інформації з питань фінансового моніторингу на запити спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів;
- ✓ забезпечує інформування Голови Правління, згідно встановленої законодавством періодичності, про виявлені фінансові операції та здійснені заходи стосовно проведення первинного фінансового моніторингу, розроблення/оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, підготовку персоналу до виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- ✓ видає внутрішні розпорядження з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, що є обов'язковими до виконання всіма працівниками Банку;
- ✓ затверджує Перелік ризикових держав (територій) Банку та забезпечує його використання;
- ✓ звітує Наглядовій раді Банку щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку, проблемних питань стосовно створення належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу, забезпечення належної системи управління ризиками ВК/ФТ, із періодичністю, визначеною законодавчими та нормативно-правовими документами НБУ;
- ✓ виконує інші функції, визначені законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку.

3.8. Департамент фінансового моніторингу:

- здійснює моніторинг дотримання основних засад цієї Політики;
- розробляє, постійно оновлює та реалізує внутрішні нормативні документи з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, які регламентують функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, управління ризиками ВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу, інші акти внутрішнього регулювання/нормативно-методичні документи Банку з питань фінансового моніторингу;

- забезпечує організацію роботи зі здійснення аналізу фінансових операцій клієнтів Банку (в тому числі без відкриття рахунку) та виявлення фінансових операцій, що мають ознаки фінансового моніторингу (в т. ч. здійснення подальшого контролю фінансових операцій) та внесення інформації про них до реєстру фінансових операцій в терміни та в порядку, визначеному актами внутрішнього регулювання/нормативно-методичними документами Банку з питань фінансового моніторингу та чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, для подальшого надання інформації про них спеціально уповноваженому органу;
- здійснює підготовку даних для інформування спеціально уповноваженого органу про порогові фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, а також про підозрілі фінансові операції/діяльність, стосовно яких існує підозра або маються достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються тероризму/фінансування розповсюдження зброї масового знищення та стосовно іншої інформації, надання якої спеціально уповноваженому органу встановлено законодавчими й нормативно-правовими документами НБУ;
- здійснює контроль за своєчасністю, повнотою та правильністю проведених працівниками відокремлених/самостійних структурних підрозділів Банку заходів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, ідентифікації осіб, які діють від імені клієнта, встановлення відомостей про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) клієнтів, уточнення інформації про клієнтів тощо;
- здійснює контроль за проведенням працівниками відокремлених/самостійних підрозділів Банку заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансуванням тероризму;
- забезпечує організацію роботи та контроль за проведенням працівниками відокремлених/самостійних підрозділів Банку заходів щодо клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами;
- забезпечує організацію роботи з підготовки та надання інформації з питань фінансового моніторингу для надання відповідей на запити уповноважених органів (в тому числі правоохоронних);
- забезпечує (в межах наданих повноважень) підготовку та надсилання запитів до органів виконавчої влади, правоохоронних органів, Національного банку України, інших юридичних осіб з метою отримання роз'яснень та методичних рекомендацій для виконання покладених на Банк обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу та для мінімізації ризику застосування до Банку штрафних санкцій з боку державного регулятора;
- забезпечує взаємодію та інформаційний обмін з правоохоронними органами, спеціально уповноваженим органом, Національним банком України, іншими державними органами з питань фінансового моніторингу;
- готує та забезпечує винесення на розгляд Комітету з питань фінансового моніторингу Правління актуальні та проблемні питання стосовно здійснення фінансового моніторингу;
- готує та надає статистичну та іншу звітність, надання якої вимагається відповідними нормативно-правовими актами НБУ, з урахуванням норм щодо порядку їх заповнення, періодичності складання, термінів та способів подання даних (в межах наданих повноважень);
- консолідує, готує та надає на запити спеціально уповноваженого органу інформацію, передбачену законодавством, у т.ч. додаткову інформацію, що може бути пов'язана з фінансуванням тероризму/зупиненням фінансових операцій/замороженням активів,

- пов'язаних з тероризмом, інформацію щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта, операції якого стали об'єктом фінансового моніторингу та іншу;
- консолідує, готує та надає на запит Національного банку України, як суб'єкту державного фінансового моніторингу, що відповідно до законодавства виконує функції державного регулювання і нагляду за банківськими установами, інформацію/документи, необхідні для перевірки виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, у т.ч. фактів порушень вимог законодавства у вказаній сфері;
 - вживає заходів щодо запобігання розголошенню інформації, що подається спеціально уповноваженому органу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу;
 - зупиняє проведення (у т.ч. видаткових фінансових операцій) або забезпечує моніторинг фінансових операцій відповідної особи у визначених чинним законодавством України випадках;
 - здійснює дії стосовно відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин/проведення фінансової операції, замороження активів та зупинення фінансової операції згідно підстав та порядку, встановлених законодавством та внутрішніми документами Банку;
 - організує та проводить освітню і практичну роботу (в тому числі семінари, тестування) з метою підготовки персоналу Банку для реалізації заходів, передбачених чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
 - проводить заходи щодо управління ризиками використання послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму (ризиками ФМ);
 - надає консультації працівникам Банку з питань реалізації заходів, передбачених чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку з питань фінансового моніторингу;
 - взаємодіє в межах компетенції з організаціями об'єднань банківських установ (асоціаціями, спілками, союзами тощо), членство в яких набув Банк, з метою захисту інтересів Банку шляхом прийняття участі у професійній роботі над проектами законодавчих актів з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та ініціювання внесення змін до них;
 - взаємодіє (в межах повноважень) із структурними підрозділами Банку, які розробляють програмні продукти та/або супроводжують їх подальше використання, або, при необхідності, безпосередньо з зовнішніми розробниками програмного забезпечення, щодо питань з покращення ефективності роботи модулів, які використовуються для роботи Департаментом, у відповідності до вимог чинного законодавства України, шляхом службового листування, написання технічних завдань тощо;
 - сприяє (в межах наданих повноважень) проведенню уповноваженими представниками Національного банку України перевірок діяльності Банку щодо дотримання вимог законодавства України у сфері протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
 - проводить заходи для запобігання залученню працівників Банку до легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
 - здійснює аналіз та перевірку документів/інформації, що є підставою для здійснення валютних операцій у випадках, визначених чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання/нормативно-методичними документами Банку;

- консолідує, готує та надає на запити іноземних банків - кореспондентів інформацію у відповідь на запити, що стосуються компетенції Департаменту, в порядку визначеному актами внутрішнього регулювання/нормативно-методичними документами Банку.

3.9. Департамент комплаєнс:

- здійснює послідуочий контроль за повнотою/своєчасністю/правильністю виконання структурним підрозділом з ПВК/ФТ та іншими підрозділами Банку обов'язків з метою забезпечення виконання Банком функцій СПФМ;
- надає на розгляд Головного комплаєнс-менеджера/Відповідального працівника висновки та пропозиції (рекомендації) за результатами проведених заходів послідуочого контролю щодо повноти/своєчасності/правильності виконання структурними підрозділами Банку функцій/обов'язків у внутрішньобанківській системі ПВК/ФТ;
- надає керівникам структурних підрозділів Банку рекомендації за результатами проведених заходів послідуочого контролю (у разі виявлення недоліків в процедурах внутрішнього контролю, порушень вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ та ВНД), контролює їх виконання.

3.10. Департамент внутрішнього аудиту:

- на підставі ризик-орієнтованого підходу організовує та проводить відповідно до статті 8 Закону про ПВК/ФТ внутрішні перевірки дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму);
- під час проведення внутрішніх перевірок здійснює аналіз достатності та ефективності запровадженої в Банку системи автоматизації (СА) для виконання Банком встановлених законодавством обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- надає на розгляд Наглядової ради Банку висновки та пропозиції за результатами перевірки дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- здійснює контроль за усуненням порушень, виявлених за результатами перевірки дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

3.11. Управління депозитарної діяльності:

- належать до першої лінії захисту;
- при провадженні депозитарної діяльності/вчиненні правочинів щодо фінансових інструментів організовує та забезпечує постійний контроль/моніторинг за проведенням депозитарних операцій/операцій з фінансовими інструментами на всіх етапах їх виконання;
- здійснює контроль/моніторинг фінансових операцій, як на етапі їх проведення, так і за певний проміжок часу, не рідше ніж на щомісячній основі;
- здійснює виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій.

3.12. **Бізнес-підрозділи та Підрозділи підтримки:**

- підпорядковуються членам Правління Банку, належать до першої лінії захисту;
- несуть відповідальність за дотримання усіх вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму під час здійснення своєї діяльності;
- дотримуються Політики та інших ВНД з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванням тероризму, які регламентують функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ;
- забезпечують виявлення подій операційного ризику на рівні підрозділу та інформування ризик-координаторами операційного ризику про такі події;
- інформують про виявлені порушення через реєстрацію подій операційного, комплаєнс та ВК/ФТ ризиків за встановленими процедурами;
- здійснюють розробку та виконання заходів для усунення виявлених порушень на підставі рекомендацій підрозділів другої та третьої лінії захисту.

IV. ВСТАНОВЛЕНІ ЗАБОРОНИ/ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ОКРЕМИХ ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ/ОБСЛУГОВУВАННЯ ОКРЕМИХ ТИПІВ КЛІЄНТІВ У БАНКУ

4.1. На основі оцінки ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Банку, визначений наступний ризик-апетит Банку у сфері ПВК/ФТ щодо заборон/обмежень на окремі види діяльності/обслуговування окремих типів клієнтів.

4.2. Ризики, які є неприйнятними для Банку.

4.2.1. Банк не відкриває та не веде анонімні (номерні) рахунки.

4.2.2. Банк не встановлює кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з фінансовими установами, що зареєстровані та/або ліцензовані в державах, які віднесені до переліку держав, що не виконують рекомендацій FATF.

4.2.3. Банк не встановлює/не підтримує ділові відносини з компаніями-оболонками.

4.2.4. Банк (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) не встановлює ділові відносини та не проводить видаткові фінансові операції, не надає фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано клієнтам, які є:

- 1) особами та/або організаціями, яких включено до Переліку осіб;
- 2) особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб;
- 3) особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб.

Вказана заборона застосовується також у разі, якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особи, визначені у наведеному пункті.

4.2.5. Банк не встановлює ділові відносини з особами/організаціями, які включені до переліків осіб, до яких Радою Національної безпеки і оборони України застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції).

4.2.6. Банк не здійснює фінансових операцій, ініціатором/отримувачем за якими є особи/організації, які включені до переліків осіб, до яких Радою Національної безпеки і оборони України застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) які, згідно нормативно-правових актів Національного банку України, передбачають

відмову від проведення фінансової операції/заборону на такі фінансові операції та/або встановлення ділових відносин.

4.2.7. Банк не встановлює ділові відносини з особами/організаціями, які включені до переліку персональних санкцій Управління з контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США (OFAC SDN list) та/або до санкційного переліку Європейського союзу (EU sanction list) та/або з організаціями, кінцевими бенефіціарними власниками (вигодоодержувачами) яких є особи, включені до зазначених переліків, якщо частка володіння КБВ організацією становить 50% (або більше) або володіння організацією у розмірі 50% (або більше) сумарно належить кільком санкційним особам КБВ, із часткою володіння кожного з них менше 50%, за виключенням осіб, стосовно яких санкції відтерміновано.

4.2.8. Банк не встановлює/не підтримує ділові/кореспондентські відносини з особами, щодо яких застосовано заходи згідно 311 секції Патріотичного акту США (USA PATRIOT Act) або які мають відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, щодо якої застосовано заходи згідно 311 секції Патріотичного акту США (USA PATRIOT Act).

4.2.9. Банк не встановлює/не підтримує ділові відносини з особами/організаціями, які є резидентами держав, які віднесені до переліку держав, що не виконують рекомендацій FATF.

4.2.10. Банк не встановлює ділові відносини з особами/організаціями, які є резидентами держав, що самостійно визначені Банком, як держави із підвищеним ризиком ВК/ФТ та включені у сформований окремий перелік Банку, а також не здійснює фінансові операції за ініціативою/на користь резидентів визначених Банком ризикових держав.

4.2.11. Банк не встановлює/не підтримує ділових відносин, не проводить фінансових операцій за наявності достатніх підозр, що клієнт здійснює фінансової операції чи правочин з коштами або іншим майном, одержаними внаслідок вчинення злочину (злочинним шляхом), а також вчиняє дії, спрямовані на приховання чи маскуванню незаконного походження таких коштів або іншого майна чи володіння ними, прав на такі кошти або майно, джерел їх походження, місцезнаходження, переміщення, зміну їх форми (перетворення), а так само набуття, володіння або використання коштів чи іншого майна, одержаних внаслідок вчинення злочину (злочинним шляхом).

4.2.12. Банк не встановлює/не підтримує ділових відносин, не проводить фінансових операцій у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта є неможливим;
- якщо встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим
- якщо у Банка, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- подання клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;
- виявлення, що банк/інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

4.2.13. За наявності встановлення практик, у т.ч. стосовно впровадження нових банківських продуктів/послуг, яким притаманні ризики ВК/ФТ та реалізація яких може

привести до визнання системи управління ризиками в Банку неефективною й неналежною – можливе запровадження додаткових заборон/обмежень, з урахуванням порядку, визначеного п. 4.5 вказаного розділу.

4.2.14. Банк не встановлює ділові відносини з клієнтами, які є резидентами країн, що здійснюють збройну агресію проти України/підтримують дії щодо здійснення збройної агресії проти України, а також з клієнтами від імені яких діють резиденти вказаної категорії країн/ клієнтами, які контролюються або перебувають під управлінням резидентів зазначеної категорії країн.

4.2.15. Банк не здійснює обслуговування клієнтів за фінансовими операціями з переказу коштів, за яким учасником операції є резидент країни, що здійснює збройну агресію проти України/підтримують дії щодо здійснення збройної агресії проти України та/або країною постачання товару/походження товару є країна з вказаної категорії.

4.3. Ризики, які Банк може прийняти, але після вжиття заходів з управління такими ризиками (їх мінімізації).

4.3.1. Встановлення ділових відносин та обслуговування клієнтів, діяльність яких пов'язана з наступними напрямками:

- страхові/фінансові компанії/некредитні фінансові організації;
- ядерна енергія;
- виробництво, торгівля радіоактивними і хімічними речовинами;
- виробництво, торгівля зброєю, оборонна промисловість;
- надання, організація, проведення азартних ігор (казино, ігрові зали, ставки й т.і., включаючи online-платформи в інтернеті)
- торгівля і надання послуг у віртуальному просторі (за наявності ознак реальної діяльності);
- діяльність, яка відповідно до вимог законодавства, передбачає наявність відповідної ліцензії

4.3.2. Встановлення ділових відносин та обслуговування клієнтів, які належать до PEPs;

4.3.3. Встановлення ділових відносин та обслуговування клієнтів, які є неприбутковими організаціями;

4.3.4. Встановлення ділових відносин та обслуговування клієнтів юридичних осіб-нерезидентів.

4.3.5. Встановлення ділових відносин та обслуговування клієнтів – підконтрольних санкційним особам, з дотриманням обмежень, що встановлені рішенням Комітету з питань фінансового моніторингу Правління або Відповідальним працівником.

4.4. Ризики, які Банк готовий прийняти – інші ризики, які не визначені цим розділом та є ризиками, які є керованими, підконтрольними Банку, не можуть спричинити підвищення юридичного ризику та ризику репутації, а також погіршення фінансових результатів діяльності Банку чи завдати шкоди його кредиторам і клієнтам.

4.5. З метою ефективного управління ризиками та забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ, формування ризик-орієнтованого підходу у межах визначеного та діючого ризик-апетиту Банку, Комітет з питань фінансового моніторингу Правління та/або Відповідальний працівник можуть встановлювати інші заборони/обмеження, ніж визначені у цьому розділі, за наявності підстав для їх запровадження.

4.6. За результатами оцінки ризик-профілю Банку Відповідальний працівник контролює запровадження/зміну заходів з мінімізації ризику таким чином, щоб:

- кількість категорій ризику в цілому та за кожним видом ризику, яким встановлений надвисокий рівень не перевищувала 10% від загальної кількості;
- були відсутні категорії ризику, яким встановлений рівень ризику на рівні нижче за низький.

V. СИСТЕМА ВНУТРІШНІХ НОРМАТИВНИХ ДОКУМЕНТІВ З ПВК/ФТ

5.1. Відповідальний працівник та Департамент фінансового моніторингу розробляють внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ в обсязі, необхідному для ефективного функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та розуміння працівниками Банку своїх обов'язків та повноважень у сфері ПВК/ФТ.

5.2. Відповідальний працівник визначає перелік, зміст та структуру внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ з урахуванням наступних принципів:

- забезпечення належної організації та функціонування ефективної внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- запровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур з ПВК/ФТ;
- виконання Банком усіх вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ;
- урахування всіх видів та напрямів діяльності Банку;
- запровадження культури ПВК/ФТ у Банку та забезпечення безпосередньої участі кожного працівника (у межах його компетенції) у процесі реалізації процедур ПВК/ФТ;
- встановлення чіткого розподілу обов'язків та повноважень між Наглядною радою Банку, Головою Правління Банку, членами Правління Банку, Відповідальним працівником Банку, іншими працівниками та структурними підрозділами Банку з метою недопущення в роботі Банку порушень законодавства України у сфері ПВК/ФТ;
- наявність належного внутрішнього контролю (за різними видами послуг/продуктів, типами клієнтів, рівнем ризиків клієнтів, сумою фінансових операцій) та визначення працівників Банку, які приймають рішення на різних етапах контролю відповідно до їхніх функціональних обов'язків, забезпечуючи принцип “вища посада – більші повноваження та відповідальність”;
- встановлення детального та максимально зрозумілого працівникам Банку порядку дій під час здійснення ними процедур ПВК/ФТ;
- забезпечення таємниці фінансового моніторингу та конфіденційності інформації про інформаційний обмін зі спеціально уповноваженим органом, у тому числі факт передавання відомостей про фінансову операцію клієнта спеціально уповноваженому органу;
- забезпечення конфіденційності інформації про внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ;
- забезпечення конфіденційності інформації про клієнтів, їхні рахунки і фінансові операції, а також інших відомостей, що становлять банківську таємницю;
- запобігання залученню працівників Банку до ВК/ФТ.

VI. ОБОВ'ЯЗКИ ПРАЦІВНИКІВ БАНКУ

6.1. Працівники Банку, задіяні у процесах фінансового моніторингу, зобов'язані дотримуватись вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу, виконувати внутрішні нормативні документи з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, які регламентують функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, розпорядження Відповідального працівника, запроваджені заборони/обмеження щодо встановлення/підтримання ділових

відносин/проведення фінансових операцій та інших заходів для ефективного запобігання використанню послуг банку з метою ВК/ФТ, мати належну обізнаність з вказаних питань та розуміння своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність.

6.2. Працівникам Банку забороняється:

- надавати консультації клієнтам, представникам клієнтів щодо проведення фінансових операцій, характер або наслідки яких дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених банківським, валютним законодавством, законодавством з питань фінансового моніторингу

- не надавати, надавати не в повному обсязі інформацію/документи на запит Департаменту фінансового моніторингу та його структурних одиниць у строки та обсягах, визначених в такому запиті;

- надавати завідомо недостовірну інформацію на запити Департаменту фінансового моніторингу та його структурних одиниць;

- розголошувати у будь-якому вигляді інформацію, яка відповідно до Закону про запобігання надається спеціально уповноваженому органу, особою, якій ця інформація стала відома у зв'язку з професійною або службовою діяльністю;

- розголошувати інформацію, що міститься в цій Політиці та інших внутрішніх нормативних документах Банку з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, будь-яким третім особам, за виключенням випадків, коли таке розголошення погоджене з Відповідальним працівником Банку;

- встановлювати кореспондентські відносини з іноземними фінансовими установами без письмового дозволу керівника Банку;

- встановлювати/продовжувати ділові відносини з Національними публічними діячами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з такими політично значущими особами, з іноземними публічними діячами та діячами, що виконують публічні функції в міжнародних організаціях, членам їх сімей та особам, пов'язаним з такими політично значущими особами або проводити разову фінансову операцію на значну суму таким особам, в залежності від встановленого рівня ризику клієнту, а саме:

-без отримання письмового дозволу Відповідального працівника Банку щодо клієнтів рівень ризику за якими в контексті РЕР визначений на рівні **високий**;

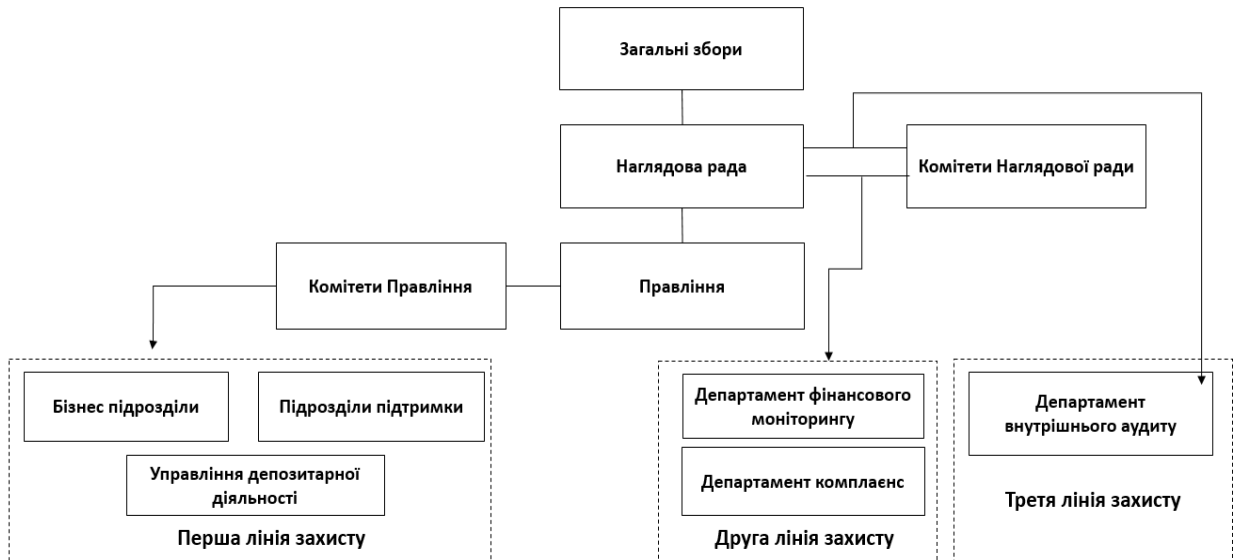
-без отримання підтвердження керівника ВПС/Директора/заступника Директора ДФМ щодо клієнтів рівень ризику за якими в контексті РЕР визначений на рівні **середній**;

- без отримання підтвердження уповноваженого працівника ВПС щодо клієнтів рівень ризику за якими в контексті РЕР визначений на рівні **низький**

VII. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ З ПИТАНЬ ПКВ/ФТ

7.1.СВК реалізується в Банку на кожному з організаційних рівнів Банку та є складовою загальнобанківської системи внутрішнього контролю.

7.2.Організаційна структура СВК Банку:



7.3.СВК в Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) *перша лінія захисту* - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, Управління депозитарної діяльності. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

2) *друга лінія захисту* - на рівні Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту комплаєнс. Департамент фінансового моніторингу забезпечує впевненість керівників Банку, що впроваджені *першою лінією захисту* заходи з контролю та управління ризиками ВК/ФТ були розроблені та функціонують належним чином. Департамент комплаєнс здійснює заходи послідууючого контролю та забезпечує впевненість керівників Банку, що впроваджені структурними підрозділами Банку (окрім підрозділу внутрішнього аудиту) заходи з контролю та управління ризиками ВК/ФТ функціонують належним чином;

3) *третя лінія захисту* - на рівні Департаменту внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

7.4.Впровадження процедур контролю в Банку здійснюється:

7.4.1. *організаційно* шляхом:

1) розподілу в межах організаційної структури Банку повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками Банку:

підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях;

опис функцій, у тому числі контрольних функцій, що здійснюються підрозділами, визначається в положеннях про підрозділи та в інших внутрішньобанківських документах;

підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність керівників Банку визначаються в Статуті, посадових інструкціях та в інших внутрішньобанківських документах.

2) упровадження необхідних контрольних процедур, обмежень, що забезпечують ефективне функціонування СВК, визначених у внутрішньобанківських документах;

3) установлення заходів з контролю (перевірок) щодо відповідності діяльності аутсорсерів встановленим Банком вимогам;

4) проведення регулярного оцінювання ризиків Банку та заходів з контролю згідно внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

5) забезпечення інформаційної безпеки та організації належного обміну інформацією згідно внутрішньобанківських документів;

6) проведення моніторингу ефективності СВК, включаючи оцінку її ефективності шляхом проведення перевірок Департаментом внутрішнього аудиту.

7.4.2. *методологічно* шляхом опису СВК у внутрішньобанківських документах, включаючи періодичність та строки виконання заходів з контролю, відповідальних, на яких покладається контроль;

3) *технологічно* шляхом автоматизації процедур контролю в інформаційних системах Банку з урахуванням судження Банку щодо економічної доцільності автоматизації таких процедур.

VIII. СТАНДАРТИ НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ ПВК/ФТ

8.1. Банк на регулярній основі проводить навчання з питань ПВК/ФТ для працівників, які беруть участь у здійсненні заходів з метою виконання вимог законодавства у вказаній сфері і яким делеговані відповідні права та обов'язки, із забезпеченням подальшого тестування рівня отриманих працівниками знань, та проведення повторного навчання працівників, які за результатами тестування отримали незадовільні результати.

8.2. Навчальні програми мають включати проведення навчання не рідше одного разу на рік для керівників банку, працівників підрозділу внутрішнього аудиту з метою розуміння міжнародних стандартів з ПВК/ФТ та трендів у сфері ПВК/ФТ.

8.3. Навчальні матеріали розробляються з урахуванням напрямів діяльності підрозділів Банку, специфіки посадових обов'язків працівників, їх повноважень та відповідальності, а також рівня знань та кваліфікації, необхідних для таких працівників, з метою надання інформації найбільш наближеної до практичного застосування у роботі.

8.4. Відповідальний працівник, працівники Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту комплаєнс, Департаменту внутрішнього аудиту зобов'язані постійно підвищувати власну кваліфікацію з метою підтримання належного рівня знань та кваліфікації у сфері ПВК/ФТ.

IX. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

9.1. Відповідальність за реалізацію та дотримання визначених Політикою вимог та засад з метою забезпечення належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ, у т.ч. враховуючи визначений ризик-апетит Банку у сфері ПВК/ФТ, покладається на всіх працівників Банку, задіяних у процесах фінансового моніторингу, у межах функцій, визначених цією Політикою та іншими ВНД з питань ПВК/ФТ.

9.2. Контроль за виконанням даної Політики покладається на Наглядову Раду Банку, Правління Банку, Відповідального працівника Банку, Департамент фінансового моніторингу, Департаменту комплаєнс та Департамент внутрішнього аудиту у межах визначених повноважень.

X. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1 Політика набуває чинності з моменту її затвердження Рішенням Наглядової Ради Банку, якщо інша дата не встановлена рішенням Наглядової Ради Банку про

затвердження та діє до затвердження її в новій редакції або до прийняття Наглядовою Радою Банку відповідного рішення щодо її скасування.

10.2 Зміни до Політики вносяться у разі зміни законодавства та з інших випадках. Зміни до Політики набувають чинності з моменту їх затвердження Рішенням Наглядової Ради Банку.

10.3 У разі зміни вимог законодавства України, Політика продовжує діяти в частині, що не суперечитиме новим вимогам, до моменту внесення відповідних змін до даної Політики.

10.4 Питання, що не врегульовані цією Політикою, регулюються законодавством України, іншими внутрішньобанківськими нормативними документами, окремими рішеннями Наглядової Ради Банку, наказами/розпорядженнями Голови Правління Банку / інших уповноважених осіб та службовим листуванням.

10.5 Політика є обов'язковою для виконання всіма керівниками та працівниками Банку.

10.6 Керівники Банку несуть відповідальність за доведення до відома підпорядкованих працівників цієї Політики та забезпечення її виконання.