

Wyciąg

POLITYKA REALIZACJI SPECJALNYCH EKONOMICZNYCH I INNYCH ŚRODKÓW OGANICZAJĄCYCH (SANKCJI) PRZEZ KREDOBANK SA

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

Polityka realizacji specjalnych ekonomicznych i innych środków ograniczających (sankcji) przez KREDOBANK SA (zwana dalej Polityką Sankcyjną) określa i zatwierdza ogólne zasady dotyczące realizacji i monitorowania przestrzegania wymagań ustawodawstwa dotyczącego stosowania sankcji ukraińskich i międzynarodowych KREDOBANK SA (dalej: Bank). Polityka Sankcyjna reguluje cel, środki i zasady należytego wypełniania przez Bank wymagań ustawodawstwa sankcyjnego Ukrainy, określa podejścia do stosowania sankcji międzynarodowych, określa zakres opracowywania i zatwierdzania dokumentów wewnętrznych oraz szkolenia w zakresie realizacji specjalnych środków ekonomicznych i innych środków ograniczających (sankcji). Polityka Sankcyjna ustanawia i określa funkcje, obowiązki, uprawnienia i odpowiedzialność osób zaangażowanych w proces realizacji sankcji ukraińskich i sankcji międzynarodowych.

§1.

Określenia użyte w Polityce Sankcyjnej oznaczają:

- 1) Grupa bankowa Spółki Akcyjnej KREDOBANK (dalej: Grupa Bankowa) – grupa instytucji finansowych, w skład której wchodzi: KREDOBANK SA, Prywatne inwestycje Sp. z o.o., Kredoleasing Sp. z o.o.,
- 2) Listy osób sankcyjnych – Lista terrorystów, Lista RBNOU i Lista poszczególnych grup osób objętych sankcjami,
- 3) Lista poszczególnych grup osób objętych sankcjami – lista osób i państw (jurysdykcji/terytoriów), zgodnie z uchwałami i rezolucjami państw obcych i/lub samodzielnie ustalonych przez Bank, z uwzględnieniem podejścia zorientowanego na ryzyko, które jest proporcjonalne do charakteru i skali działalności,
- 4) Lista RBNOU – lista osób i państw (jurysdykcji/terytoriów), zgodnie z uchwałą o zastosowaniu i wprowadzeniu zmian w personalnych specjalnych ekonomicznych sektorowych i innych środkach ograniczających (sankcji) podjętą przez Radę Bezpieczeństwa Narodowego i Obrony Ukrainy oraz wprowadzoną w życie Dekretem Prezydenta Ukrainy,
- 5) Lista terrorystów – lista osób powiązanych z prowadzeniem działalności terrorystycznej lub w stosunku do których zastosowano sankcje międzynarodowe sporządzana zgodnie z procedurą określoną przez Gabinet Ministrów Ukrainy i publikowana na oficjalnej stronie internetowej Państwowej Służby Monitoringu Finansowego Ukrainy,
- 6) NBU – Narodowy Bank Ukrainy,
- 7) OFAC – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Ministerstwa Finansów Stanów Zjednoczonych,
- 8) Państwo (jurysdykcja/terytorium), wobec którego zastosowano sankcje sektorowe – państwo (jurysdykcja/terytorium), wobec którego zastosowano sankcje sektorowe Stanów Zjednoczonych zgodnie z Sectoral Sanctions Identifications (SSI) List (dalej: SSI List) i/lub wobec którego zastosowano sektorowe specjalne ekonomiczne i inne środki ograniczające (sankcje) RBNOU,
- 9) Polityka grupowa przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A (dalej „Polityka grupowa”) – dokument co określa w szczególności sposób wymiany i ochrony informacji przekazywanych na potrzeby wykonywania obowiązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu pomiędzy poszczególnymi podmiotami, wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
- 10) RBNOU – Rada Bezpieczeństwa Narodowego i Obrony Ukrainy,
- 11) sankcje – zakazy i ograniczenia ustanowione przez Ukrainę i/lub inne rządy krajowe, organy międzyrządowe, które dążą do zmiany zachowania i/lub działań obcego państwa, zagranicznej osoby prawnej lub osoby fizycznej, innych podmiotów, które stwarzają realne i/lub potencjalne zagrożenia dla interesów, bezpieczeństwa, suwerenności i integralności terytorialnej państw, sprzyjają działalności terrorystycznej i/lub naruszają prawa i wolności człowieka i obywatela, interesy społeczeństwa i państwa, prowadzą do okupacji terytorium, ekspropriacji lub ograniczenia praw własności, zadawania strat majątkowych, tworzenia przeszkód dla zrównoważonego rozwoju gospodarczego, pełnego korzystania przez obywateli z ich praw i wolności,
- 12) Ustawa o sankcjach – Ustawa Ukrainy „O sankcjach”.

Inne definicje i pojęcia używane w niniejszej Polityce Sankcyjnej stosowane są w znaczeniach określonych przez Ustawę Ukrainy „O sankcjach”, Postanowienie Zarządu NBU nr 65 z dnia 11.05.2023 r. „O realizacji specjalnych środków ekonomicznych i innych środków ograniczających (sankcji)”, inne Ustawy Ukrainy i akty normatywno-prawne NBU,

Inne definicje i pojęcia używane w niniejszej Polityce Sankcyjnej stosowane są w znaczeniach określonych przez Ustawę Ukrainy „O sankcjach”, Postanowienie Zarządu NBU nr 65 z dnia 11.05.2023 r. „O realizacji specjalnych środków ekonomicznych i innych środków ograniczających (sankcji)”, inne Ustawy Ukrainy i akty normatywno-prawne NBU.

...

Rozdział 3. Podejścia do należytego wypełniania przez Bank wymogów ustawodawstwa Ukrainy w zakresie stosowania sankcji i stosowania sankcji międzynarodowych

§2.

1. Polityka Sankcyjna Banku określa ogólne podejścia Banku do kontroli sankcyjnej Banku i ma zastosowanie do wszystkich pracowników Banku (w zakresie ich kompetencji), partnerów biznesowych Banku, uczestników Grupy Bankowej, klientów (w tym ich przedstawicieli, końcowych właścicieli beneficjalnych), kontrahentów Banku, banków-korespondentów, innych osób określonych odrębnymi dokumentami wewnętrznymi Banku.
2. Bank w swojej pracy uwzględnia wymagania polityki wewnętrznej banków-korespondentów dotyczące ograniczeń płatności na rzecz instytucji finansowych obarczonych ryzykiem oraz obsługi operacji finansowych i/lub uczestników lub instytucji, państw (jurysdykcji/terytoriów), wobec których zastosowano sankcje. Bank ściśle przestrzega wymogów dotyczących ograniczenia płatności z udziałem państwa (jurysdykcji/terytorium), wobec którego zastosowano sektorowe specjalne gospodarcze i inne środki ograniczające (sankcje) RBNOU.

3. Bank w swojej pracy kieruje się wymogami Polityki Grupy.

§3.

1. Bank, w celu efektywnej realizacji sankcji, korzysta z następujących List osób objętych sankcjami określonych przez ustawodawstwo Ukrainy i/lub przyjętych/zatwierdzonych uchwałami innych państw i/lub niezależnie ustalonych przez Bank, biorąc pod uwagę podejście zorientowane na ryzyko, które jest proporcjonalnie do charakteru i skali działalności:
 - 1) uchwałami dotyczącymi zastosowania, unieważnienia, zmiany personalnych specjalnych ekonomicznych i innych środków ograniczających (sankcji) przyjętymi przez RBNOU lub Gabinet Ministrów Ukrainy, oraz wprowadzonymi w życie dekretemi Prezydenta Ukrainy,
 - 2) rozkazami Państwowej Służby Monitoringu Finansowego Ukrainy w sprawie wprowadzenia, zmiany lub wykluczenia osób do/w/z Listy terrorystów,
 - 3) uchwałami OFAC w sprawie wprowadzenia, zmiany lub wykluczenia osób do/z SSI List,
 - 4) uchwałami OFAC w sprawie wprowadzenia, zmiany lub wykluczenia osób do/z Specially Designated Nationals And Blocked Persons List (dalej: SDN List),
 - 5) uchwałami sieci ds. walki z przestępczością finansową w Stanach Zjednoczonych,
 - 6) rezolucjami Zgromadzenia Ogólnego i Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ),
 - 7) uchwałami Rady Unii Europejskiej (UE),
 - 8) uchwałami Urzędu ds. wykonywania sankcji finansowych Wielkiej Brytanii,
 - 9) uchwałami Departamentu Aktywów Zagranicznych Kanady,
 - 10) listy sankcyjne wydane przez Rzeczpospolitą Polską,
 - 11) innymi uchwałami państw zagranicznych,
 - 12) innymi wrażliwymi informacjami dostępnymi w otwartych źródłach i dotyczącymi kontroli sankcyjnej.
2. Bank odmawia nawiązania (utrzymywania) relacji biznesowych/otwarcia rachunku (obsługi)/przeprowadzenia jednorazowych operacji finansowych (bez nawiązywania relacji biznesowych)/przeprowadzenia operacji finansowych mających na celu lub przyczyniających się do naruszenia/obejścia ograniczeń sankcji przez osoby objęte Listą osób objętych sankcjami.