



Витяг

ПОЛІТИКА 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.

...

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, урахуваючи:
 - 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 організують 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