



ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядовою радою
АТ «БАНК 3/4»
Протокол № 15
від «21» вересня 2023 р.

ПОЛІТИКА

**протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних
злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування
розповсюдження зброї масового знищення**

АТ «БАНК 3/4»

(нова редакція)

Київ 2023

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	4
3. ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ПБК/ФТ	5
4. ОРГАНІЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ПБК/ФТ, ЇЇ ЦІЛІ	7
5. ВИЗНАЧЕННЯ РИЗИК-АПЕТИТУ БАНКУ У СФЕРІ ПБК/ФТ. ОСНОВНІ ЗАБОРОНИ ТА ОБМЕЖЕННЯ.....	13
6. ФУНКЦІОНУВАННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.....	17
7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОВЕДЕННЯ НАВЧАЛЬНИХ ЗАХОДІВ З ПИТАНЬ ПБК/ФТ	18
8.ВНУТРІШНІ НОРМАТИВНІ ДОКУМЕНТИ БАНКУ З ПИТАНЬ ПБК/ФТ	19
9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	21

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення АТ «БАНК 3/4» (далі – Політика) розроблена з метою недопущення використання послуг АТ «БАНК 3/4» (далі – Банк) для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ) та протидії будь-якій іншій діяльності, що передує або сприяє ВК/ФТ.

Політика визначає загальні принципи та стандарти, якими керується Банк під час виконання вимог законодавства України із запобігання та протидії ВК/ФТ (далі – ПВК/ФТ).

1.2. Банк розглядає легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, як недопустимі в його діяльності явища, які знаходяться під повною безумовною заборонаю. Банк здійснює операції таким чином, щоб прийняті ризики ВК/ФТ були ідентифіковані, оцінені та знаходились на мінімально можливому та прийнятному для Банку рівні. При цьому, оскільки повне виключення виявлених ризиків, як правило, являється неможливим, їх прийняття на затвердженому рівні не означає, що Банк розглядає ризики ВК/ФТ як допустимі. Банк вживає всіх можливих заходів та застосовує систему внутрішніх контролів для мінімізації ризиків ВК/ФТ.

Банк заявляє нульову толерантність до всіх проявів спроб проведення через Банк операцій з метою легалізації злочинних доходів, вчинення корупційних діянь, інших протиправних діянь, фінансування тероризму/фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

1.3. При здійсненні заходів з ПВК/ФТ Банк приймає до уваги, що:

1) до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, належать будь-які дії, пов'язані із вчиненням фінансової операції чи правочину з доходами, одержаними злочинним шляхом, а також вчиненням дій, спрямованих на приховання чи маскуванню незаконного походження таких доходів, чи володіння ними, прав на такі доходи, джерел їх походження, місцезнаходження, переміщення, зміну їх форми (перетворення), а так само набуттям, володінням або використанням доходів, одержаних злочинним шляхом;

2) фінансування тероризму - це надання чи збір будь-яких активів прямо чи опосередковано з метою їх використання або з усвідомленням можливості того, що їх буде використано повністю або частково :

- для будь-яких цілей окремим терористом чи терористичною групою (організацією);
- для організації, підготовки або вчинення терористичного акту, втягнення (вербування) у вчинення терористичного акту, навчання особи з метою вчинення терористичного акту, створення розповсюдження матеріалів з призовами щодо вчинення терористичного акту, публічних закликів до вчинення терористичного акту, створення терористичної групи (організації), сприяння вчиненню терористичного акту, проходження навчання тероризму, виїзду з України та в'їзду в Україну з терористичною метою, провадження будь-якої іншої терористичної діяльності, а також спроби вчинення таких дій;

3) фінансування розповсюдження зброї масового знищення – це надання, збір чи використання будь-яких активів для розповсюдження зброї масового знищення, за вчинення яких передбачені міжнародні санкції.

1.4. Політика розроблена відповідно до:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон);
- Закону України «Про платіжні послуги»;
- Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 року № 65 (зі змінами) (далі - нормативно - правовий акт з питань здійснення фінансового моніторингу);

Політика протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення АТ «БАНК 3/4»

- Постанови Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 8 (зі змінами) «Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану»;

- Постанови Правління Національного банку України від 23.03.2022 № 60 (зі змінами) «Про затвердження Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції»;

- Постанови Правління Національного банку України від 11.05.2023 №65 «Про затвердження Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)»;

- Міжнародних стандартів (рекомендацій FATF, Директив Європарламенту і Ради Європи, Базельського комітету банківського нагляду, санкційної програми OFAC тощо);

- інших законодавчих та нормативних актів України;

- Статуту Банку, Кодексу корпоративної етики Банку, внутрішніх документів Банку.

1.5. Ця Політика поширюється на всі структурні підрозділи, працівників та керівників Банку, які відповідно до своїх посадових обов'язків залучені до внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, а також на клієнтів, що забезпечують проведення фінансових операцій за допомогою Банку.

1.6. Політика доводиться Наглядною радою Банку (далі – Рада Банку) Правлінню Банку та Відповідальному працівникові Банку за проведення фінансового моніторингу з метою формування чіткого розуміння очікувань Ради Банку щодо:

- належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ;

- ризик-апетиту Банку у сфері ПВК/ФТ (уключаючи, за наявності, встановлені заборони/обмеження щодо провадження окремих видів діяльності та/або залучення окремих типів клієнтів на обслуговування);

- обсягу необхідних до розроблення та затвердження внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ;

- вимог до побудови трьох ліній захисту в сфері ПВК/ФТ і розподілу обов'язків та відповідальності між працівниками Банку;

- функціонування внутрішнього контролю з питань ПВК/ФТ;

- забезпечення проведення навчальних заходів з питань ПВК/ФТ.

1.7. Правління Банку та Відповідальний працівник забезпечують ознайомлення працівників, задіяних у напрямку ПВК/ФТ, з Політикою. Правління Банку зобов'язане забезпечити, щоб в посадових інструкціях працівників були визначені обов'язки та повноваження співробітників у сфері ПВК/ФТ.

1.8. Політика не є документом з обмеженим доступом.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕННЯ

2.1. У Політиці використовуються такі терміни та скорочення (аббревіатура):

FATF - Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей;

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

Банківська група – банківська група у складі Банку, ТОВ «Мікрокредит», ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

Відповідальний працівник – відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу;

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

Політика протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення АТ «БАНК 3/4»

ЄДР - Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

КБВ - кінцевий бенефіціарний власник;

код за ЄДРПОУ – ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України;

Національний банк – Національний банк України;

НПК – належна перевірка клієнта;

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

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 веб-сайті спеціально уповноваженого органу;

Рада Банку – Наглядова рада АТ «БАНК 3/4»;

ризик репутації – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, потенційними інвесторами або органами нагляду, який впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати наявні відносини, та може призвести Банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності;

ризик юридичний – наявний чи потенційний ризик для надходжень чи капіталу Банку, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів України, нормативно-правових актів та може призвести Банк до фінансових втрат, зловживань, притягнення Банку та/або його керівників до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності;

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

РНОКПП – реєстраційний номер облікової картки платника податків;

СА – система автоматизації Банку SR Bank;

СБУ – Служба безпеки України;

СПФМ – суб'єкт первинного фінансового моніторингу;

СУО – спеціально уповноважений орган - центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії.

2.2. Тлумачення термінів, не визначених Політикою, здійснюється відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх документів Банку.

3. ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ПВК/ФТ

3.1. З метою досягнення ефективності функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу на підставі діючого законодавства України та затверджених внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, на Банк покладено виконання наступних основних завдань:

1) здійснення заходів щодо належної перевірки нових клієнтів, а також існуючих клієнтів;

2) забезпечення функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтовного підходу на постійній основі та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків;

3) забезпечення моніторингу фінансових операцій клієнтів (у тому числі таких, що здійснюються в інтересах клієнтів) на предмет відповідності таких фінансових операцій

наявній у Банку інформації про клієнтів, їх діяльність та ризик, включаючи, в разі необхідності, інформацію про джерела коштів, пов'язаних з фінансовою(ими) операцією(ями);

4) забезпечення виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу до початку, у процесі, у день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення;

5) забезпечення своєчасного виявлення порогових та підозрілих фінансових операцій (діяльності), належного інформаційного обміну з СУО;

6) інформування уповноважених державних органів про замороження/розмороження активів осіб, включених до Переліку терористів; повідомлення про розбіжності між відомостями про КБВ клієнта, що містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ, отриманою Банком в результаті здійснення НПК, в порядку та строки встановлені законодавством

7) сприяння, в межах законодавства, працівникам СУО у проведенні аналізу фінансових операцій;

8) вжиття заходів щодо запобігання розголошенню інформації, що подається СУО, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або факт отримання запиту, рішення чи доручення від СУО та їх виконання), крім визначених Законом випадків;

9) документування заходів, вжитих з метою виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ шляхом створення (ведення) відповідних документів (у тому числі електронних), записів;

10) зберігання документів (у тому числі електронних), їх копій, записів, даних, інформації щодо заходів у сфері ПВК/ФТ, зокрема щодо здійснення НПК (у тому числі ідентифікації та верифікації представників клієнтів, встановлення їх повноважень, а також осіб, яким Банком було відмовлено у встановленні ділових відносин та/або у проведенні фінансових операцій), а також усіх документів, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом, не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом;

11) забезпечення доступу до документів (або інформації, що міститься в них) з питань ПВК/ФТ Національному банку та на обґрунтовані запити правоохоронних органів, в порядку та в обсязі, встановлених Законом про банки;

12) зупинення проведення або забезпечення моніторингу фінансової операції відповідної особи в установленому законодавством порядку за дорученням СУО, наданим з метою виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави;

13) зупинення проведення видаткових фінансових операцій або забезпечення моніторингу фінансової операції (фінансових операцій) відповідної особи в установленому законодавством порядку за рішенням СУО;

14) проведення у встановленому порядку внутрішньої перевірки своєї діяльності на предмет дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;

15) вжиття, відповідно до законодавства, заходів для забезпечення проходження Відповідальним працівником навчання у сфері ПВК/ФТ протягом трьох місяців з дня його призначення, а також підвищення кваліфікації Відповідального працівника шляхом проходження навчання не менше одного разу на три роки на базі відповідного навчального закладу, що належить до сфери управління СУО, та в інших навчальних закладах за погодженням із СУО;

16) вжиття на постійній основі заходів з підготовки персоналу з метою належного виконання вимог Закону, зокрема шляхом проведення освітньої та практичної роботи;

17) здійснення управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом;

18) забезпечення виконання вчинених на підставі, у межах повноважень та у спосіб, передбачені законодавством, вимог Національного банку щодо виконання (усунення порушень) вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;

19) встановлення для працівників процедур повідомлення Голови Правління та/або Відповідального працівника про порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, у тому числі без зазначення авторства (анонімно), із забезпеченням відповідних засобів;

20) забезпечення захисту працівників у зв'язку з повідомленням ними Голови Правління та/або Відповідального працівника, Національного банку про порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;

21) недопущення до керівництва, членства у Раді Банку, Правлінні Банку або до здійснення контролю над Банком осіб, які мають не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за корисливі кримінальні правопорушення або тероризм, а також їх співучасників у таких кримінальних правопорушеннях та які мають громадянство (підданство) дежави, що здійснює збройну агресію проти України;

22) недопущення формування статутного капіталу Банку за рахунок коштів, джерела походження яких неможливо підтвердити;

23) забезпечення безпервності функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу та взаємодії із СУО, НБУ, іншими державними органами в разі настання надзвичайних подій;

24) вжиття інших визначених заходів у сфері ПВК/ФТ.

4. ОРГАНІЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ПВК/ФТ, ЇЇ ЦІЛІ

4.1. Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу загальнодержавної системи 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.

4.2. Розподіл повноважень, обов'язків та відповідальності щодо функціонування системи ПВК/ФТ між Радою Банку, Правлінням Банку, Головою Правління, Службою внутрішнього аудиту, Відповідальним працівником та працівниками Управління фінансового моніторингу:

Назва підрозділу / органу управління	Функції та обов'язки щодо управління системою ПВК/ФТ	Відповідальність
Рада Банку	1) призначає Відповідального працівника Банку в порядку, визначеному Статутом Банку та законодавством України, та здійснює контроль за відповідністю Відповідального працівника нормативним вимогам; 2) створює окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ, який очолює Відповідальний працівник; забезпечує достатні ресурси для функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ (у тому числі окремого структурного підрозділу з ПВК/ФТ); 3) затверджує політику Банку з питань ПВК/ФТ, доводить її до відома Правління та здійснює контроль за її упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією); 4) забезпечує контроль за ефективністю системи управління ризиками ВК/ФТ;	Рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками ВК/ФТ, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Назва підрозділу / органу управління	Функції та обов'язки щодо управління системою ПВК/ФТ	Відповідальність
	<p>5) затверджує перелік лімітів (обмежень), інших інструментів, які обмежують використання окремої послуги/продукту [зокрема щодо обсягів діяльності, сум фінансових операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів];</p> <p>6) розподіляє функції з питань ПВК/ФТ між трьома лініями захисту шляхом визначення організаційної структури;</p> <p>7) запроваджує та постійно вдосконалює внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ, зокрема забезпечує своєчасне виявлення внутрішнім аудитом проблемних питань та ознак неналежної системи управління ризиками ВК/ФТ;</p> <p>8) розглядає щороку звіт Відповідального працівника щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку, проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками ВК/ФТ; за результатами розгляду затверджує відповідне рішення та доводить до відома Правління Банку і Відповідального працівника для його подальшого виконання;</p> <p>9) розглядає та затверджує звіт Служби внутрішнього аудиту за результатами перевірок дотримання Банком вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, розглядає аудиторський звіт зовнішнього аудиту, результати перевірок Банку контролюючими органами, щодо дотримання Банком вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;</p> <p>10) встановлює вимоги щодо забезпечення безперервності функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу.</p>	
Правління Банку	<p>1) бере участь у розробленні та затверджує внутрішньобанківські документи з питань ПВК/ФТ, з дотриманням вимог цієї Політики;</p> <p>2) надає дозвіл на встановлення ділових відносин у випадках, визначених підпунктом 9 п.5.8. цієї Політики;</p> <p>3) приймає заходи з ПВК/ФТ в рамках своєї компетенції;</p>	Члени Правління несуть відповідальність за неналежне виконання завдань, рішень Ради Банку щодо функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ.

Назва підрозділу / органу управління	Функції та обов'язки щодо управління системою ПВК/ФТ	Відповідальність
	<p>4) виконує функції колегіального органу, що розглядає не рідше одного разу на квартал такі питання у сфері ПВК/ФТ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – результати моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозиції щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ; – питання, пов'язані із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику); – проблемні питання, що виникають під час проведення заходів з НПК у Банку; – зміни 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; – результати оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ; – проблемні питання щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників); – проблемні питання, пов'язані зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням; – інші питання щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду. <p>5) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків ВК/ФТ згідно з визначеним Радою Банку переліком лімітів (обмежень);</p> <p>6) забезпечує перевірку наявності бездоганної ділової репутації в усіх працівників Банку, залучених до проведення первинного фінансового моніторингу;</p> <p>7) забезпечує своєчасне складання достовірної звітності з питань функціонування системи ПВК/ФТ.</p>	
Голова Правління	<ol style="list-style-type: none"> 1) керує роботою Правління Банку; 2) надає дозвіл на встановлення ділових відносин з PEP та іноземними фінансовими установами; 3) надає дозвіл на встановлення відносин 	Голова Правління та Відповідальний працівник несуть відповідальність за неналежну організацію

Назва підрозділу / органу управління	Функції та обов'язки щодо управління системою ПВК/ФТ	Відповідальність
	<p>з агентами, третіми сторонами з питань НПК (за умови прийняття рішення Правління про дозвіл використання відповідних послуг);</p> <p>4) розглядає повідомлення про порушення у сфері ПВК/ФТ;</p> <p>5) затверджує план навчання у сфері ПВК/ФТ;</p> <p>6) забезпечує захист працівників, що повідомили про порушення у сфері ПВК/ФТ;</p> <p>7) організовує належне збереження документів.</p>	внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу.
Служба внутрішнього аудиту	<p>1) надає Раді Банку, Правлінню Банку незалежні об'єктивні судження, висновки та оцінки щодо достатності та ефективності системи управління ризиками ВК/ФТ;</p> <p>2) оцінює діяльність Управління фінансового моніторингу та якість звітів про ризики ВК/ФТ, що надаються Раді Банку та Правлінню Банку.</p>	Керівник та працівники підрозділу несуть відповідальність за порушення /неналежне виконання покладених на підрозділ функцій.
Відповідальний працівник	<p>1) забезпечує повідомлення СУО про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;</p> <p>2) забезпечує повідомлення уповноважених державних органів в порядку, встановленому законодавством, про виявлення розбіжностей між отриманими Банком в результаті здійснення НПК та розміщеними в ЄДР відомостями про КБВ та структуру власності клієнта (зокрема, про виявлення неповноти, неточностей чи помилок в інформації про КБВ або про структуру власності такого клієнта, що міститься в ЄДР);</p> <p>3) проводить перевірки діяльності будь-якого підрозділу Банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;</p> <p>4) залучає працівників Банку до проведення первинного фінансового моніторингу та перевірок з цих питань;</p> <p>5) організовує розроблення, подає для затвердження, забезпечує постійне оновлення, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;</p> <p>6) одержує пояснення з питань проведення фінансового моніторингу від працівників Банку незалежно від займаних посад;</p> <p>7) сприяє проведенню уповноваженими представниками Національного банку перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства у сфері ПВК/ФТ;</p>	Відповідальний працівник несе відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу.

Назва підрозділу / органу управління	Функції та обов'язки щодо управління системою ПВК/ФТ	Відповідальність
	<p>8) приймає рішення про подання інформації з питань фінансового моніторингу на запити СУО та відповідних правоохоронних органів;</p> <p>9) виконує інші функції відповідно до законодавства та внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;</p> <p>10) готує та надає звіти щодо ризиків ВК/ФТ Раді Банку не рідше одного разу на рік, Правлінню Банку – не рідше одного разу на квартал;</p> <p>11) забезпечує достатню інформованість та обізнаність Голови, членів Ради Банку і Правління Банку щодо їхніх обов'язків у сфері ПВК/ФТ, а також щодо притаманних ризик-профілю Банку ризиків ВК/ФТ;</p> <p>12) забезпечує інформування керівників Банку щодо важливості виконання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ з метою забезпечення належної системи управління ризиками, необхідності вжиття дієвих заходів для ефективного запобігання використанню послуг Банку з метою ВК/ФТ та розуміння наслідків, на які наражається Банк у разі невиконання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ;</p> <p>13) в разі настання надзвичайних подій координує дії персоналу з метою забезпечення безперервності функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу;</p> <p>14) надає вказівки відповідальним особам Банку щодо негайного впровадження певних процедур, дій, утримання від дій в разі зміни законодавства та/або з метою вжиття негайних попереджувальних заходів для недопущення використання Банку у цілях ВК/ФТ.</p>	
Управління фінансового моніторингу	<p>1) забезпечує функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;</p> <p>2) розробляє 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;</p> <p>3) вивчає нові продукти/послуги, включаючи нові канали продажу, використання або розроблення нових технологій для наявних або нових продуктів з метою належної оцінки притаманних їм ризиків ВК/ФТ та належного</p>	Працівники Управління фінансового моніторингу несуть відповідальність за порушення /неналежне виконання покладених на підрозділ функцій.

Назва підрозділу / органу управління	Функції та обов'язки щодо управління системою ПВК/ФТ	Відповідальність
	<p>контролю за ризиками ВК/ФТ для наявних продуктів/послуг;</p> <p>4) забезпечує здійснення на постійній основі проведення навчальних заходів для працівників Банку та агентів Банку (їх працівників) з метою розуміння ними покладених на них обов'язків та порядку дій;</p> <p>5) створює та забезпечує функціонування дієвої та своєчасної системи ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПВК/ФТ та порядку їх розгляду, уключно з повідомленням інформації/фактів, що стосуються випадків порушення або можливого порушення законодавства України у сфері ПВК/ФТ, в порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку;</p> <p>б) запроваджує СА, що забезпечує своєчасне та в повному обсязі виконання Банком обов'язків СПФМ (зокрема виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, замороження активів, пов'язаних з тероризмом та/або його фінансуванням/розповсюдженням зброї масового знищення та/або його фінансуванням, унеможливлення здійснення операцій особами з переліку терористів);</p> <p>7) забезпечує своєчасне виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та належний інформаційний обмін з СУО;</p> <p>8) розробляє та здійснює заходи з НПК з метою розуміння суті діяльності клієнта, мети та очікуваного характеру ділових відносин з ним, що дає змогу Банку бути впевненим, що фінансові операції клієнта відповідають наявній в Банку інформації про нього, його бізнес, ризик-профіль, уключаючи у разі потреби джерела походження його коштів/статків, встановлення КБВ для оперативного виявлення незвичайної поведінки та підозрілих фінансових операцій (діяльності);</p> <p>9) належно документує дії працівників Банку та фіксує події, що стосуються виконання Банком обов'язків СПФМ;</p> <p>10) зберігає всі документи, дані, інформацію (у тому числі відповідні звіти, розпорядження, файли), що стосуються виконання Банком обов'язків СПФМ, протягом строків,</p>	

Назва підрозділу / органу управління	Функції та обов'язки щодо управління системою ПВК/ФТ	Відповідальність
	визначених законодавством України; 11) своєчасно та в повному обсязі надає на запити Національного банку необхідні документи/інформацію/пояснення/аргументи, що належним чином підтверджують виконання Банком вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ; 12) вживає заходів із постійного вдосконалення внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ.	

4.3. Метою створення, належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу Банку є:

- виконання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ;
- мінімізація ризиків ВК/ФТ;
- можливість належним чином виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та повідомляти про них СУО;
- запобігання використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ.

4.4. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також Відповідальний працівник.

4.5. До внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу залучаються усі працівники Банку. Перелік підрозділів, працівників визначається у внутрішніх нормативних документах Банку з фінансового моніторингу з урахуванням організаційної структури Банку.

4.6. З метою недопущення в роботі порушень законодавства у сфері ПВК/ФТ, Банк визначає у внутрішніх документах працівників, які приймають рішення на різних етапах контролю відповідно до їх функцій, забезпечуючи принцип «вища посада - більші повноваження та відповідальність», та встановлює чіткий розподіл обов'язків та повноважень між Радою Банку, Головою Правління, Правлінням/членами Правління, Відповідальним працівником, іншими працівниками та структурними підрозділами Банку.

4.7. Розподіл обов'язків, відповідальність працівників, залучених до процесу здійснення Банком діяльності в сфері ПВК/ФТ, визначається у їх посадових інструкціях та/або договорах і внутрішніх документах Банку, що регулюють діяльність працівників, підрозділів, у т.ч. у внутрішніх нормативних документах з питань фінансового моніторингу. З такими документами працівники ознайомлюються під підпис (в тому числі з застосуванням електронного підпису).

4.8. Голова Правління та інші працівники Банку зобов'язані сприяти виконанню Відповідальним працівником своїх функцій.

5. ВИЗНАЧЕННЯ РИЗИК-АПЕТИТУ БАНКУ У СФЕРІ ПВК/ФТ. ОСНОВНІ ЗАБОРОНИ ТА ОБМЕЖЕННЯ

5.1. Банк у своїй діяльності застосовує ризик-орієнтований підхід, враховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов'язані з клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку здійснюється передача (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від Банку, способом надання (отримання) послуг, пропорційний характеру та масштабу своєї діяльності.

5.2. Ризик-орієнтований підхід Банку базується на двоетапній оцінці ризиків та включає в себе оцінку ризик-профілю Банку (у т.ч. визначення ризик-апетиту Банку у сфері

ПВК/ФТ (прийняттого для Банку рівня ризику ВК/ФТ) та оцінку ризик-профілю клієнта. Рада Банку розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку, затверджує відповідне рішення за результатами такого розгляду та доводить до відома Правління та Відповідального працівника Банку для його подальшого виконання

5.3. Застосовуючи ризик-орієнтований підхід, Банк утримується від необґрунтованого застосування де-рискінгу, що протирічить ризик-орієнтованому підходу та не сприяє фінансовій інклюзії.

5.4. Для оцінки ризиків ВК/ФТ Банк використовує 4-рівневу шкалу, в якій виділяються наступні рівні ризику:

- 1) низький
- 2) середній
- 3) високий
- 4) неприйнятно високий.

Методики оцінки ризик-профілю Банку, оцінки ризик-профілю клієнтів, порядок визначення (виявлення) та здійснення оцінки ризиків клієнтів визначені у Програмі АТ «БАНК 3/4» управління ризиком фінансового моніторингу.

5.5. Ризик-апетит Банку є базою для подальшого встановлення лімітів ризиків.

5.6. Алгоритм розрахунку та конкретні значення допустимого рівня ризику та ризик-апетиту визначаються Банком щороку у декларації схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement), що затверджується Радою Банку.

5.7. Декларація схильності до ризиків - внутрішньобанківський документ, в якому Рада Банку визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк може приймати або повинен уникати з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

5.8. Під час ведення діяльності Банк встановлює певні заборони/обмеження у своїй діяльності в частині встановлення ділових відносин, проведення окремих операцій, враховуючи їх неприйнятний для Банку ризик, зокрема:

- 1) не відкриває та не веде анонімні (номерні) рахунки;
- 2) 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;
- 3) не здійснює клієнтські та міжбанківські фінансові операції інших банків, з якими у кореспондента встановлені кореспондентські відносини, через кореспондентський рахунок відкритий у Банку;
- 4) не встановлює ділові відносини (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) та не проводить видаткові фінансові операції, не надає послуги прямо або опосередковано клієнтам, які є:

- особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, колабораційною діяльністю, пособництвом державі-агресору, найманством або державною зрадою, або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

- особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, колабораційною діяльністю, пособництвом державі-агресору, найманством або державною зрадою, або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

- особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, колабораційною діяльністю, пособництвом державі-агресору, найманством або державною зрадою або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

- контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особа, що належить до зазначених у цьому пункті, і Банку стало про це відомо під час надання послуги/виконання операції;

5) відмовляється від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовляє клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовляється від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу визначити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку 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 недостовірної інформації Банку або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- виявлення факту, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або такий банк або фінансова установа 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;

б) не здійснює платіжну операцію у разі відсутності обов'язкової інформації, якою повинна супроводжуватися платіжна операція або переказ віртуальних активів;

7) керівники Банку, Відповідальний працівник, інші залучені до проведення первинного фінансового моніторингу працівники Банку, кінцеві бенефіціарні власники Банку не використовують свої повноваження та пов'язані з ними можливості або утримуються від їх використання з метою ВК/ФТ або сприяння іншим особам у вчиненні таких дій;

8) не встановлює/підтримує ділові відносини з клієнтами та не здійснює фінансові операції клієнтів Банку, якщо хоча б одна із сторін-учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження (резидентність) в державі/самопроголошеній території або використовує для проведення операцій рахунок, відкритий у фінансовій установі, зареєстрований у державі/самопроголошеній території, або використовує документи, видані на її імя державою/самопроголошеною територією, 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 ВК/ФТ;
- є самопроголошеними;
- не визнаються Україною.

До списку вищезазначених територій або країн належать, але не виключно:

№	Код країни	Символьний код країни	Назва
1	364	IRN	Іран, Ісламська республіка
2	408	PRK	КНДР
3	643	RUS	Російська Федерація
4	104	MMR	Республіка Союзу М'янма
5	112	BLR	Республіка Білорусь
6	728	SSD	Південний Судан
7	760	SYR	Сирійська Арабська Республіка
8	-	-	Придністровська Молдавська Республіка
9	-	-	Нагірно-Карабаська Республіка
10	-	-	Сомаліленд
11	-	-	Республіка Косово
12	-	-	Судан (Північний)
13	-	-	Республіка Абхазія
14	-	-	Південна Осетія

15	-	-	Донецька Народна Республіка
16	-	-	Луганська Народна Республіка
17	-	-	Крим (заборона щодо суб'єктів господарювання, а також щодо осіб, чие проживання на території Криму та Севастополя підтверджується документом, виданим не Україною)

Наказом Голови Правління за поданням Відповідального працівника з метою оперативного управління ризиками ВК/ФТ перелік територій може бути розширений.

Правління Банку має право визначити перелік країн, з резидентами яких Банк встановлює ділові відносини лише з дозволу Голови Правління.

9) Банк не встановлює/підтримує ділові відносини з клієнтами, які проводять операції/бізнес активність яких спрямована на виробництво наркотичних засобів (крім установ, що мають державну ліцензію), марихуани, послугами з «розваг для дорослих».

За рішенням Правління Банку встановлюються ділові відносини з клієнтами, які:

- надають послуги з працевлаштування за кордоном;
- здійснюють торгівлю військовим озброєнням (не поширюється на мисливську зброю);

- проводять лотереї та/або азартні ігри;
- провадять діяльність у сфері атомної енергії;
- займаються збором та торгівлею сільськогосподарською продукцією;
- займаються збором та торгівлею металобрухтом;
- займаються торгівлею газом та або нафтопродуктами;
- забезпечують / приймають участь в обігу віртуальних активів.

За погодженням Відповідального працівника та дозволу Голови Правління встановлюються ділові відносини з благодійними організаціями та юридичними особами-нерезидентами, зареєстрованими в країнах, віднесених Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон.

Ділові відносини з РЕР та з іноземними фінансовими установами встановлюються з дозволу Голови Правління.

5.9. За результатами проведеного аналізу Правління Банку визначає (у разі наявності такої необхідності) у своїх внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ додаткові заборони/обмеження у своїй діяльності (щодо окремих видів діяльності та/або залучення окремих типів клієнтів на обслуговування).

5.10. Усі інші ризики ВК/ФТ можуть прийматися Банком, у т.ч. після вжиття заходів з управління ризиками (їх мінімізації). Приймаючи відповідні ризики, Банк враховує наявність у нього ефективних заходів з управління ними, зокрема, наявність необхідних ресурсів.

5.11. Банк під час встановлення ділових відносин, проведення разової фінансової операції на суму, що дорівнює або перевищує 400 тисяч гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції, а також в інших випадках, встановлених у внутрішніх документах, встановлює щонайменше такі ідентифікаційні дані:

1) для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

2) для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном. Під час верифікації Банк отримує копію легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи;

3) для трастів та інших подібних правових утворень, що не є юридичними особами, - повне найменування, мету та цілі діяльності, об'єкти управління, що належать нерезиденту, стосовно якого здійснюється ідентифікація та верифікація, країну заснування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; ідентифікаційний номер (у разі наявності), що нерезидент використовує при поданні податкових декларацій та інших податкових документів до податкових органів у країні, резидентом якої він є. Під час верифікації Банк отримує також засвідчену копію документа або його витяг про утворення (заснування) трасту або іншого подібного правового утворення.

5.12. Відомості, одержані під час ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта належним чином документуються та зберігаються протягом всього часу підтримки ділових відносин, а також щонайменше протягом 5 років після їх припинення або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом.

5.13. Банк під час встановлення ділових відносин, а також під час виконання будь-яких фінансових операцій клієнтів Банку, операцій, що виконуються на користь клієнтів Банку, а також власних операцій, перевіряє, чи не входить учасник або вигодоодержувач операції до переліку осіб, до яких застосовані санкції. Відповідні перевірки здійснюються засобами СА (настільки, наскільки це можливо), та включають в себе щонайменше переліки:

- 1) Перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності;
- 2) Національні санкційні списки, встановлені РНБО, затверджені Указами Президента, іншими нормативно-правовими актами;
- 3) Списки Office of Foreign Assets Control (OFAC);
- 4) Списки European Union (EU);
- 5) Списки United Nations (UN);
- 6) Чорний список Банку.

5.14. Банк вживає заходів для виявлення РЕР та внесення, наскільки це можливо, інформації про РЕР до СА для забезпечення подальшого контролю операцій за участю РЕР на підставі ризик-орієнтовного підходу. Банк використовує публічні офіційні реєстри, інформацію, оприлюднену на галузевих інтернет-ресурсах, а також інформацію, отриману в ході вивчення клієнтів. Банк визнає, що перевірка належності клієнта до категорії РЕР частково виконується засобами автоматизації, частково в ручному порядку, отже, процедури виявлення підлягають періодичному перегляду та постійному вдосконаленню.

6. ФУНКЦІОНУВАННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

6.1. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати достатню впевненість Ради Банку та Правління Банку щодо належного виконання Банком обов'язків СПФМ та недопущення використання Банку для ВК/ФТ.

6.2. Банк створює та впроваджує систему внутрішнього контролю у сфері ПВК/ФТ, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

- перша лінія захисту – працівники, підрозділи Банку, що проводять/забезпечують проведення операцій або надання послуг;
- друга лінія захисту – працівники Управління фінансового моніторингу, Відповідальний працівник;

- третя лінія захисту – Служба внутрішнього аудиту Банку.

6.3. Заходи внутрішнього контролю у сфері ПВК/ФТ визначаються Правлінням Банку, підрозділами другої та третьої лінії захисту відповідно до наданих їм повноважень з урахуванням наступного:

- 1) Банк максимально впроваджує автоматизовані заходи контролю, там, де це можливо.
- 2) Внутрішній контроль має бути щонайменше подвійним (принцип «двох пар очей»).
- 3) З метою вдосконалення системи управління ризиками ВК/ФТ, Банк впроваджує заходи превентивного (спрямованого на попередження порушень та ризиків), виявляючого (спрямованого на виявлення ризиків) та коригуючого (спрямованого на уникнення/мінімізацію реалізованих ризиків) характеру.
- 4) Незважаючи на функцію внутрішнього аудиту, Банк на рівні першої та другої лінії захисту проводить подальший контроль.

6.4. Незалежно від застосованих процедур контролю, Банк з метою здійснення внутрішнього контролю періодично проводить подальший моніторинг фінансових операцій у порядку, встановленому у внутрішніх документах Банку з питань ПВК/ФТ, з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, але з певних причин не були своєчасно ним виявлені.

7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОВЕДЕННЯ НАВЧАЛЬНИХ ЗАХОДІВ З ПИТАНЬ ПВК/ФТ

7.1. Банк з метою належного виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ залучає компетентних осіб для виконання функцій та обов'язків, забезпечує підтримання належного рівня кваліфікації працівників, зокрема шляхом проведення навчальних заходів з питань ПВК/ФТ.

Відповідальний працівник на постійній основі підтримує свій рівень знань з питань ПВК/ФТ на належному рівні, у тому числі шляхом проходження навчання у сфері ПВК/ФТ, а також підвищення кваліфікації.

Зміст навчальних заходів Банку враховує специфіку посадових обов'язків працівників, їх повноваження та відповідальність, а також рівень знань та кваліфікацію, необхідні для таких працівників, з метою належного ними виконання своїх обов'язків у сфері ПВК/ФТ.

7.2. Відповідальний працівник забезпечує обізнаність Правління Банку, та працівників Банку, що задіяні у процедурах ПВК/ФТ, зі змінами в законодавстві, рекомендаціями світових організацій у сфері ПВК/ФТ та змінами у внутрішніх документах Банку з питань ПВК/ФТ.

7.3. Заходи з організації навчання та підвищення кваліфікації працівників вживаються Банком на постійній основі.

7.4. Метою навчання персоналу є забезпечення належного рівня їх професійної підготовки для глибокого розуміння покладених на них обов'язків та порядку дій, для своєчасного виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та запобіганню спроб використання системи Банку для ВК/ФТ.

7.5. Навчальні заходи, за необхідністю, завершуються перевіркою знань з подальшою оцінкою результатів перевірок з боку керівництва.

7.6. Опис внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, зокрема, встановлені дієві ризик-орієнтовані процедури, порядки, достатні для належної організації, функціонування системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, визначається у внутрішніх документах з фінансового моніторингу. Основні принципи розроблення внутрішніх нормативних документів з фінансового моніторингу та вимоги до них визначені у розділі 8 Політики.

8.ВНУТРІШНІ НОРМАТИВНІ ДОКУМЕНТИ БАНКУ З ПИТАНЬ ПБК/ФТ

8.1. Дотримуючись вимог даної Політики та вимог чинного законодавства, Банк, з метою виконання вимог законодавства у сфері ПБК/ФТ, в тому числі з метою забезпечення дотримання Банком вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій, розробляє та затверджує, зокрема, але не виключно такі внутрішні документи:

- Правила фінансового моніторингу Банку;
- Програму здійснення заходів належної перевірки клієнтів Банку;
- Програму управління ризиком фінансового моніторингу Банку;
- Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- Порядок супроводження необхідною інформацією платіжних операцій або переказів віртуальних активів;
- Порядок реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

Вказані документи та ця Політика є внутрішніми нормативними документами Банку з питань фінансового моніторингу.

Правління Банку має право розробляти і затверджувати інші документи з питань ПБК/ФТ з метою вдосконалення системи ПБК/ФТ.

Голова Правління має право затверджувати методики, тимчасові порядки, розподіл повноважень між працівниками підрозділів 1 лінії захисту, посадові інструкції працівників з метою врегулювання практичних питань реалізації внутрішньобанківських документів з питань ПБК/ФТ.

Відповідальний працівник розробляє методичні вказівки, роз'яснення, інші документи для забезпечення правильного застосування працівниками внутрішньобанківських документів з питань ПБК/ФТ та належного виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

8.2. Основними принципами розроблення та реалізації внутрішніх документів з питань ПБК/ФТ є:

- належна організація та функціонування ефективної внутрішньобанківської системи ПБК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- запровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур з ПБК/ФТ;
- виконання Банком всіх обов'язків, визначених законодавством у сфері ПБК/ФТ;
- врахування всіх видів та напрямків діяльності Банку;
- запровадження культури ПБК/ФТ в Банку та забезпечення безпосередньої участі кожного працівника (у межах його компетенції) під час реалізації процедур ПБК/ФТ;
- чіткий розподіл обов'язків та повноважень між Радою Банку, Головою Правління, членами Правління Банку, Відповідальним працівником, іншими працівниками та структурними підрозділами Банку з метою недопущення в роботі порушень законодавства у сфері ПБК/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 їх функцій, забезпечуючи принцип «вища посада - більші повноваження та відповідальність»;
- встановлення детального та максимально зрозумілого працівникам Банку порядку дій під час здійснення ними процедур ПБК/ФТ;
- забезпечення таємниці фінансового моніторингу та конфіденційності інформації про інформаційний обмін з СУО, у тому числі факт передавання відомостей про фінансову операцію клієнта СУО;
- забезпечення конфіденційності інформації про внутрішні документи з питань ПБК/ФТ;

- забезпечення конфіденційності інформації про клієнтів, їх рахунки і фінансові операції, а також інших відомостей, що становлять банківську таємницю;
- запобігання залученню працівників Банку до ВК/ФТ.

8.3. Внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ мають містити:

- визначення підрозділу(ів) Банку та/або працівників Банку, відповідальних за здійснення заходів НПК та розподіл обов'язків між ними;
- порядок дій, який забезпечує здійснення всіх заходів НПК (зокрема, заходів з ідентифікації та верифікації, встановлення КБВ, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій, актуалізації даних про клієнта);
- порядок виявлення PEPs та порядок вжиття щодо них необхідних додаткових заходів;
- порядок здійснення оцінки/переоцінки ризик-профілю Банку, ризик-профілю клієнтів та вжиття заходів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- порядок виявлення критеріїв ризику ВК/ФТ та індикаторів підозрілості фінансових операцій;
- порядок вжиття необхідних додаткових заходів щодо встановлення кореспондентських відносин з іноземною фінансовою установою;
- порядок ведення електронної анкети, що забезпечить своєчасність, повноту та достовірність унесеної до електронної анкети клієнта інформації;
- порядок дій стосовно відмови Банку від встановлення (підтримання) ділових відносин/відкриття рахунку (обслуговування), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмови від проведення фінансової операції у випадках, передбачених Законом про ПВК/ФТ;
- порядок виявлення Банком розбіжностей між відомостями про КБВ, які містяться в ЄДР, та інформацією, отриманою Банком в результаті здійснення НПК;
- порядок використання інструменту покладання (у разі прийняття рішення Банком використовувати цей інструмент);
- порядок використання Банком агентів, проведення навчальних заходів для них (їх працівників) та здійснення контролю за їх діяльністю (у разі прийняття рішення Банком залучати агентів);
- порядок внесення відповідної інформації до реєстрів повідомлень;
- порядок використання СА;
- порядок здійснення інформаційного обміну з СУО та виконання відповідних рішень/доручень СУО;
- порядок замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;
- порядок зупинення Банком операцій у випадках, визначених Законом;
- порядок супроводження Банком платіжних операцій або переказів віртуальних активів відповідною інформацією згідно з вимогами, визначеними Законом;
- порядок контролю відповідних лімітів у разі використання Банком спрощених методів ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта);
- порядок забезпечення таємниці фінансового моніторингу, конфіденційності іншої інформації;
- порядок інформування СБУ у випадках, визначених законодавством у сфері ПВК/ФТ;
- порядок проведення навчальних заходів працівників Банку;
- порядок ознайомлення працівників Банку з внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ;
- порядок зберігання всіх документів/інформації щодо виконання Банком вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

8.4. Внутрішні документи Банку з питань фінансового моніторингу враховують особливості та напрями діяльності Банку, особливості різних типів клієнтів, а також імплементацію Банком ризик-орієнтованого підходу.

8.5. У разі потреби для цілей забезпечення належної організації системи ПВК/ФТ Банку, можуть розроблятися також інші, не передбачені цією Політикою, документи. Внутрішні нормативні документи Банку з питань фінансового моніторингу затверджуються Правлінням Банку.

8.6. Управління фінансового моніторингу забезпечує актуальність внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ, враховуючи зміни до законодавства у сфері ПВК/ФТ та події, що можуть вплинути на ризики ВК/ФТ Банку.

8.7. В разі змін в законодавстві, виявлення схем, типологій операцій, що несуть підвищені ризики ВК/ФТ до оновлення внутрішньобанкіських документів та з метою запобігання порушення Банком законодавством або залучення Банку до ВК/ФТ, Відповідальний працівник має право надавати розпорядження щодо зміни в певних процедурах функціонування системи ПВК/ФТ в частині посилення контролів, заборони на проведення певних операцій, утримання від дій тощо.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Політика є безстроковою, вступає в силу після її затвердження Радою Банку та діє до її скасування, або затвердження Радою Банку нової Політики, із вступом в силу якої попередня втрачає силу.

9.2. З набуттям чинності цієї Політики, втрачає чинність Політика протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення АТ «БАНК 3/4», затверджена рішенням Наглядової Ради від 13.01.2023 (Протокол №1).

9.3. Політика переглядається у разі необхідності, але не рідше одного разу на рік. За результатами перегляду Рада Банку має право прийняти рішення щодо недоцільності внесення змін до Політики. Зміни та/або доповнення до цієї Політики вносяться шляхом затвердження їх Радою Банку у встановленому порядку.

9.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів та/або внесенням змін до діючих, ця Політика буде діяти лише в тій частині, що не суперечать чинному законодавству та нормативно-правовим актам Національного банку. До внесення відповідних змін до цієї Політики працівники Банку у своїй роботі мають керуватися нормами чинного законодавства України.