

ДЕКЛАРАТИВНИЙ ОПИС
Політики ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,
одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та
фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,
а також реалізації санкцій
(версія - 3.0 - 2023)

14 серпня 2014 року Верховною радою України, з метою захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, протидії терористичній діяльності, прийнято Закон України «Про санкції» (надалі - Закон № 1644-VII).

Метою Закону № 1644-VII є створення механізму невідкладного та ефективного реагування на наявні і потенційні загрози національним інтересам і національній безпеці України. Особливо актуальними та дієвими вимоги даного Закону стали в умовах неспровокованої та збройної агресії російської федерації.

Законом № 1644-VII передбачено, що санкції можуть застосовуватися з боку України по відношенню до іноземної держави, іноземної юридичної особи, юридичної особи, яка знаходиться під контролем іноземної юридичної особи чи фізичної особи-нерезидента, іноземців, осіб без громадянства, а також суб'єктів, які здійснюють терористичну діяльність. Всього Закон № 1644-VII передбачає 24 види санкцій, які можуть застосовуватися до іноземних суб'єктів, а також «інші санкції».

11 травня 2023 року Правлінням Національного банку України, з врахуванням вимог Закону № 1644-VII, оновлено порядок реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) шляхом затвердження «Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» (далі - Положення НБУ № 65 від 11.05.2023).

Наприкінці 2019 року Парламентом України був прийнятий Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 р. № 361-IX (далі - Закон № 361), який набув чинності 28 квітня 2020 року.

З метою забезпечення реалізації вимог Закону № 361-IX, Правлінням Національного банку України 19 травня 2020 року затверджено «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» (далі - Положення НБУ № 65 від 19.05.2020).

Перелічені нормативно-правові акти (Закон № 1644-VII, Закон № 361-IX, Положення НБУ № 65 від 19.05.2020 та Положення НБУ № 65 від 11.05.2023), разом із іншими нормативними актами, становлять основу законодавства України, що регулює відносини в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також реалізації санкцій (далі - ПВК/ФТ/санкцій).

З метою неухильного виконання Банком вимог законодавства України в сфері ПВК/ФТ/санкцій, Банк активно протидіє будь-якій діяльності та спробам будь-яких осіб використати продукти та/або послуги Банку з метою проведення операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення або із обходом санкцій (далі - ВК/ФТ).

Банк вживає дієвих заходів для ефективного запобігання використанню послуг Банку з метою ВК/ФТ та розуміє наслідки, на які він може наражатися у разі невиконання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ/санкцій. Тому, Банк з обережністю ставиться до вибору і формування клієнтської бази, уважно вивчає як потенційних, так і наявних клієнтів, їх інтереси, сфери діяльності, суть, мету та характер проведення фінансових операцій, джерела походження коштів, структуру власності, їх кінцевих бенефіціарних власників (за наявності) і прагне до встановлення та підтримки ділових відносин, заснованих на дотриманні вимог чинного законодавства України, застосуванні ризик-орієнтованого підходу, прозорості та розумінні не лише окремо взятих операцій чи відносин, але й бізнесу клієнта в цілому.

Для забезпечення практичної реалізації вимог законодавства України в сфері ПВК/ФТ/санкцій, Банком затверджено низку внутрішніх документів, які оновлюються на постійній основі, але не пізніше, ніж через 3 місяці після ухвалення змін до зазначених нормативно-правових актів.

На виконання вимог нормативних актів НБУ (Положення НБУ № 65 від 19.05.2020 та Положення НБУ № 65 від 11.05.2023) Наглядовою Радою Банку визначаються загальні принципи щодо дотримання Банком вимог законодавства з питань ПВК/ФТ/санкцій та затверджується внутрішній документ у вигляді Політики ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також реалізації санкцій (далі - Політика Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій), який доводиться до відома Правління Банку та працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу (надалі - Відповідальний працівник).

Політика Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій, відповідно до практики актуалізації внутрішніх документів, яка склалася в Банку, оновлюється, як правило, протягом останнього кварталу звітного року або першого кварталу року, наступного за звітним та враховує всі зміни законодавства України в сфері ПВК/ФТ/санкцій, які відбулись у цей період (рік).

Політика Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій розроблена у відповідності до вимог чинного законодавства України, з урахуванням міжнародного досвіду і рекомендацій, нормативно-правових актів Національного банку України.

Політика Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій визначає мету, основні принципи та завдання діяльності Банку в процесі виконання заходів, направлених на ПВК/ФТ, створення належної внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу, реалізацію Банком санкцій і поширюється на всі підрозділи Банку, у тому числі на агентів Банку (їх працівників у межах компетенцій).

Політика Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій є основоположним документом під час розробки інших внутрішніх документів Банку в даній сфері та має переважне значення. Комплекс заходів, що проводяться Банком у рамках Політики, більш детально викладений у внутрішніх стандартах (профільних документах) з питань ПВК/ФТ/санкцій.

Основною метою Політики Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій є:

- забезпечення збалансованої політики і відповідності операцій Банку чинному законодавству України, міжнародним вимогам і стандартам у сфері ПВК/ФТ/санкцій;
- забезпечення збереження належного рівня ділової репутації та іміджу Банку у відносинах з вітчизняними та іноземними партнерами, клієнтами та контрагентами;
- визначення внутрішніх стандартів Банку з питань ПВК/ФТ/санкцій та їх дотримання на практиці;
- забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу банківських операцій з врахуванням міжнародного досвіду та рекомендацій FATF;
- забезпечення участі всіх працівників Банку, незалежно від займаних посад, в рамках їх компетенції, у виконанні вимог законодавства України в сфері ПВК/ФТ/санкцій;
- недопущення обіймання посад у Підрозділі фінансового моніторингу Банку особами, які мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- недопущення використання продуктів, послуг, мережі і працівників Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі - ВК/ФТ);
- визначення підходів до обчислення ризик-апетиту Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій;
- визначення обсягу і переліку необхідних для розробки та затвердження внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ/санкцій;
- визначення загальних вимог і підходів до побудови трьох ліній захисту Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій, а також розподілу обов'язків і відповідальності між працівниками Банку;
- забезпечення належного дотримання Банком вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій.

До основних принципів Політики Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій відносяться:

- належна організація та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ, забезпечення функціонування ефективної внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ;
- запровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур з ПВК/ФТ;
- виконання Банком усіх вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ/санкцій;
- 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/санкцій;
- чіткий розподіл обов'язків та повноважень між Наглядною радою Банку, Головою Правління Банку, членами Правління Банку, Комітетом фінансового моніторингу, Відповідальним працівником Банку, іншими працівниками та структурними

- підрозділами Банку з метою недопущення в роботі Банку порушень законодавства України у сфері ПВК/ФТ/санкцій;
- 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/санкцій;
 - забезпечення таємниці фінансового моніторингу та конфіденційності інформації про інформаційний обмін із Спеціально уповноваженим органом (далі – СУО), у тому числі про факт передавання відомостей про фінансову операцію клієнта СУО;
 - забезпечення конфіденційності інформації про внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ/санкцій;
 - 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/обходу санкцій.

Завдання внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ Банку тісно переплітаються з основною метою Політики Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій та полягають у наступному:

- розробка, впровадження, підтримка в актуальному стані внутрішніх документів Банку з метою застосування вимог законодавства України в сфері ПВК/ФТ/санкцій;
- належне управління ризиками ВК/ФТ та вжиття відповідних заходів, які забезпечують мінімізацію таких ризиків;
- ведення відповідних реєстрів повідомлень (реєстру фінансових операцій, реєстру повідомлень про підозрілу фінансову діяльність, реєстру розбіжностей про КБВ, реєстру відмов та реєстру заморожень/розморожень);
- забезпечення виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- підтримка інформаційного обміну з СУО (забезпечення повноти і своєчасності надання інформації);
- повідомлення держателя Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (надалі – ЄДР) про виявлення розбіжностей між отриманими Банком у результаті здійснення належної перевірки та розміщеними в ЄДР відомостями про кінцевих бенефіціарних власників та/або структуру власності юридичної особи;
- забезпечення належної перевірки осіб, які вступають у ділові (договірні) відносини з Банком або користуються його послугами (принцип «Знай свого клієнта»);
- забезпечення проведення навчальних заходів з питань ПВК/ФТ/санкцій;
- недопущення в роботі Банку порушень вимог внутрішніх документів та законодавства України в сфері ПВК/ФТ/санкцій;
- зберігання документів, що стосуються виконання Банком вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ/санкцій.

ОСНОВНІ РОЗДІЛИ ПОЛІТИКИ БАНКУ В СФЕРІ ПБК/ФТ/САНКЦІЙ:

● Організація та функціонування внутрішньобанківської системи ПБК/ФТ і проведення первинного фінансового моніторингу: перелічені основні елементи, з яких складається внутрішньобанківська система ПБК/ФТ Банку.

● Суб'єкти внутрішньобанківської системи ПБК/ФТ: загальний опис організаційної структури внутрішньобанківської системи ПБК/ФТ з практичною реалізацією трьох ліній захисту, механізмом контролю та розподілом функціональних обов'язків і відповідальності. Функції Наглядової Ради Банку в сфері ПБК/ФТ/санкцій, розподіл повноважень, функцій і відповідальності між Правлінням Банку, Комітетом фінансового моніторингу, Головою Правління Банку, Відповідальним працівником Банку, завдання, функції та компетенція Підрозділу фінансового моніторингу.

● Внутрішні стандарти та правила Банку в сфері ПБК/ФТ/санкцій: наводиться перелік, визначення та стислий опис внутрішніх документів (стандартів) Банку з питань ПБК/ФТ/санкцій, їх призначення, мета, завдання, вимоги та порядки, які вони встановлюють та/або регулюють.

● Інформаційно-технічне забезпечення (ресурси) в сфері ПБК/ФТ/санкцій: визначення інформаційно-технічного забезпечення Банку, яке використовується для формування та ведення анкет клієнтів, здійснення заходів НПК (в тому числі встановлення кінцевих бенефіціарних власників, належності до політично значущих осіб, членів їх сімей чи пов'язаних осіб із політично значущими особами), перевірки відповідності наданих даних, моніторингу фінансових операцій клієнтів з метою швидкого виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій, аналізу ділових відносин з клієнтами з метою оперативного виявлення притаманних критеріїв ризику ВК/ФТ та необхідності актуалізації даних про клієнтів Банку, а також наводиться перелік зазначених ресурсів тощо.

● Система управління ризиками в сфері ПБК/ФТ: визначення системи управління ризиками Банку, заходи з управління ризиками ВК/ФТ, які вживаються Банком, категорії та інструменти, за допомогою яких здійснюється оцінка ризиків ВК/ФТ, описуються підходи Банку до прийняття рішень з оцінки та управління ризиками в сфері ПБК/ФТ/санкцій, а також готовність прийняття ризиків в сфері ВК/ФТ у залежності від рівня втрат за подією та ймовірністю настання події.

● Ризик-орієнтований підхід та оцінка ризиків у сфері ПБК/ФТ: застосування ризик-орієнтованого підходу, визначення параметрів для оцінки ризику клієнтів, клієнти, що мають потенційно високий ризик ВК/ФТ, розподіл та класифікація клієнтів Банку за категоріями ризику, моніторинг діяльності клієнтів на предмет причетності до операцій з ВК/ФТ з застосуванням ризик-орієнтованого підходу, критеріїв ризику та індикаторів підозрілості, управління лімітами для контролю клієнтських операцій, опис ризиків внутрішнього середовища Банку та управління ними, аналіз ризиків ПБК/ФТ, продуктів і послуг Банку, а також підходи до їх оцінки.

● Визначення ризик-апетиту (схильності до ризику) Банку в сфері ПБК/ФТ/санкцій: поняття ризик-апетиту Банку в сфері ПБК/ФТ/санкцій, рівні схильності до ризику, особливості формування та оновлення Карти ризик-апетиту Банку в сфері ПБК/ФТ/санкцій, яка є невід'ємною частиною Політики, склад структури параметрів схильності до ризику фінансового моніторингу та її основні групи (структурні елементи Карти ризик-апетиту), встановлення порогових значень меж ризик-апетиту, делегування повноважень Комітету

фінансового моніторингу/ Правлінню Банку з визначення меж параметрів ризику (порогових значень), які мають у Карті ризик-апетиту Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій значення «Так за умов/ліміту», особливості затверджених порогових значень для квартальних періодів, контроль за дотриманням Банком кількісних параметрів схильності до ризику, затвердження нових (актуальних) меж параметрів ризик-апетиту, заходи, що направлені на дотримання визначених Наглядовою радою Банку меж ризик-апетиту Банку у сфері ПВК/ФТ/санкцій, призначення відповідальних осіб (ризик-координаторів), на яких покладається обов'язок із відстеження, дотримання, моніторингу та контролю фактичних значень кількісних параметрів схильності до ризику встановленим межам ризик-апетиту Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій, загальний контроль за дотриманням Банком меж ризик-апетиту в сфері ПВК/ФТ/санкцій та сутність функції контролю за дотриманням Банком кількісних параметрів схильності до ризику, що передбачені Картою ризик-апетиту Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій.

● Система ескалації підозр та проблемних питань, пов'язаних із ПВК/ФТ: визначення ескалації, опис механізмів інформування (інформування керівника вищого рівня відповідно до вертикалі підпорядкованості, інформування Відповідального працівника Банку про виникаючі ризики в сфері ПВК/ФТ/санкцій, питання, які належать до сфери ПВК/ФТ/санкцій і потребують офіційної їх ескалації на вищий рівень менеджменту, обов'язки персоналу Банку в системі ескалації підозр та проблемних питань в сфері ПВК/ФТ/санкцій, кроки ефективного процесу ескалації, розгляд пропозицій та рекомендації щодо вирішення наявних проблемних питань в сфері ПВК/ФТ/санкцій Правлінням Банку та Наглядовою радою.

● Звітність та облік: складання звітності в сфері ПВК/ФТ та у сфері реалізації Банком санкцій (відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти санкційних/підконтрольних осіб, залишки коштів на таких рахунках, а також інформація щодо реалізації персональних і секторальних санкцій), форма і структура обов'язкової звітності та періодичність її подання.

● Внутрішньобанківська культура ПВК/ФТ та заходи (міри) обачливості в сфері ПВК/ФТ у стосунках з клієнтами: єдиний комунікаційний простір, внутрішні цінності і норми Банку, запобігання та протидія ВК/ФТ/обходу санкцій як невід'ємний атрибут системи банківського управління, складові частини внутрішньобанківської культури ПВК/ФТ, заходи обачливості: їх перелік та поведінка працівників Банку під час комунікації з клієнтами та у процесі виконання посадових обов'язків працівниками Банку.

● Система внутрішнього контролю в сфері ПВК/ФТ/санкцій: опис моделі трьох ліній захисту Банку в сфері ПВК/ФТ, функції та відповідальність підрозділів Банку в залежності від лінії захисту, контроль з управління ризиками в сфері ПВК/ФТ/санкцій, показників і меж ризик-апетиту в сфері ПВК/ФТ/санкцій, контроль діяльності підрозділів першої лінії з боку Відповідального працівника Банку та внутрішній контроль у сфері ПВК/ФТ/санкцій з боку Голови Правління.

● Система професійної підготовки, навчання та підвищення кваліфікації з питань ПВК/ФТ/санкцій: підтримка рівня знань з питань ПВК/ФТ/санкцій на належному рівні, проходження навчання в сфері ПВК/ФТ/санкцій і підвищення кваліфікації, підходи і заходи, спрямовані на розширення поінформованості, обізнаності і навчання персоналу стосовно питань з ПВК/ФТ/санкцій, проходження перепідготовки (навчання) Відповідальним працівником Банку.

● Заключні положення: набрання чинності, зміни та доповнення до Політики Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій, регулювання питань, що не передбачені Політикою, тощо.

Про дотримання вимог законодавства України в сфері ПВК/ФТ/санкцій та запроваджені правила (стандарти) фінансового моніторингу, Банк інформує клієнтів, контрагентів, партнерів та інших зацікавлених осіб шляхом публічного розміщення Декларативного опису Політики Банку в сфері ПВК/ФТ/санкцій на власному корпоративному сайті.

Банк вітає та заохочує дотримання принципів і вимог законодавства України в сфері ПВК/ФТ/санкцій усіма контрагентами, партнерами, клієнтами та іншими особами, які розглядають Банк для майбутнього встановлення ділових відносин.

Банк реагує на будь-які повідомлення та звернення щодо порушень у сфері ПВК/ФТ/санкцій. Інформацію з зазначених питань можна направляти в електронному вигляді за наступним посиланням: <https://accordbank.com.ua/ua/about/related-info/aml/request/> або повідомити її, звернувшись до контакт-центру за телефонами, що вказані на сайті Банку.

**Голова Правління
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**



Олексій РУДНЄВ

**Начальник Управління фінансового
моніторингу, в.о. Відповідального
працівника Банку за проведення
фінансового моніторингу**



Наталя МУДРИК