

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Засіданням Наглядової Ради
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
протокол 31_21 від 31.12.2021 р.

**ПОЛІТИКА АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ)
ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ
ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ
МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ (ВИТЯГ)**

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ПВК/ФТ	7
3.	ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ПВК/ФТ	9
4.	ВИЗНАЧЕННЯ РИЗИК-АПЕТИТУ БАНКУ У СФЕРІ ПВК/ФТ	12
5.	ВНУТРІШНІ НОРМАТИВНІ ДОКУМЕНТИ БАНКУ З ПИТАНЬ ПВК/ФТ	18
6.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	20

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	2 з 21

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Політика АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (надалі – Політика з ПВК/ФТ) регламентує загальні вимоги до належної організації внутрішньобанківської системи протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – внутрішньобанківська система ПВК/ФТ) з метою запобігання використанню АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі – Банк) для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ).

Зокрема, ця Політика визначає мету, завдання та основні принципи, якими керується Банк під час виконання вимог законодавства України із запобігання та протидії ВК/ФТ (далі – ПВК/ФТ).

Вимоги цієї Політики поширюються на всіх суб'єктів внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, які визначені цією Політикою та є обов'язковими до їх виконання.

Політика доводиться Наглядовою Радою Банку (далі – Наглядова Рада) Правлінню Банку та Відповідальному працівникові Банку за проведення фінансового моніторингу з метою формування чіткого розуміння очікувань ради банку щодо:

- 1) створення належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- 2) ризик-апетиту банку у сфері ПВК/ФТ¹ (уключаючи, за наявності, встановлені заборони/обмеження щодо провадження окремих видів діяльності та/або залучення окремих типів клієнтів на обслуговування);
- 3) обсягу необхідних до розроблення та затвердження внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ;
- 4) вимог до побудови трьох ліній захисту в сфері ПВК/ФТ та розподілу обов'язків та відповідальності між працівниками банку;
- 5) функціонування внутрішнього контролю з питань ПВК/ФТ;
- 6) забезпечення проведення навчальних заходів з питань ПВК/ФТ.

¹ є складовою Ризик-апетиту Банку до Комплаєнс-ризиків/ Compliance Risks, а саме до 13.1 Ризику відмивання коштів/ фінансування тероризму/ Money-laundering/ Terrorism Financing (ML/TF) Risk. На даний час Банк має нульову толерантність до таких ризиків – див. діючу версію Додатку II: Квантифікована Схильність до ризику (Quantitative Risk Appetite Statements), Здатність до ризику (Risk Bearing Capacity), Індикатори моніторингу (Monitoring Indicators) Сигнали раннього попередження (EWS) до Стратегії управління ризиками та капіталом АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» .

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	3 з 21

1.2 Терміни та скорочення.

У цій Політиці з ПВК/ФТ використовуються такі скорочення (аббревіатури):

Закон про ПВК/ФТ – Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

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;

КЕП – кваліфікований електронний підпис

Клієнт – будь-яка особа, яка:

- звертається за наданням послуг до суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- є стороною договору (для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, щодо яких Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до статті 18 цього Закону виконує функції державного регулювання і нагляду);

Наглядова Рада Банку– Наглядова Рада АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»;

НБУ – 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 осіб - перелік терористів, 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

СА – система автоматизації Банку (Б2, ВСZ);

СБУ – Служба безпеки України;

СУО – спеціально уповноважений орган;

СПФМ – суб'єкт первинного фінансового моніторингу;

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	4 з 21

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;

У цій Політиці з ПВК/ФТ терміни та поняття вживаються в таких значеннях:

Агент – особа, яка діє від імені та в інтересах Банку;

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ»;

відповідальний виконавець - працівник банку, який відповідно до його службових обов'язків та/або розпорядження керівництва Банку має повноваження виконувати певні операції та несе відповідальність за їх належне виконання;

Відповідальний працівник – відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу;

внутрішні документи банку з питань ПВК/ФТ – політика, правила, програми, методики, інші документи, що розроблені та затверджені банком з метою належного виконання функцій СПФМ;

де-рискінг – явище, за якого СПФМ відмовляє у встановленні (підтриманні) ділових відносин з клієнтами з метою уникнення ризиків, а не управління ними;

ескалація – інформування відповідного працівника банку та/або колегіального органу про настання відповідної події;

компанія-оболонка – юридична особа, траст або інше подібне правове утворення, щодо якої (якого) в банку є обґрунтовані підозри, що її (його) діяльність може бути фіктивною;

належна перевірка - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	5 з 21

- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта;

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 діяльності банку 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 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;

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;

структурний підрозділ Банку – відділення Банку та Управління з обслуговування клієнтів, Відділ супроводження операцій клієнтів, Відділ валютного контролю, Відділ грошового обігу, Відділ платежів, Відділ бек-офісу казначейства, Відділ депозитарної діяльності, Відділ операцій з цінними паперами;

фінансова інклюзія – процес упровадження відкритого, вчасного та повноцінного доступу до широкого спектра фінансових продуктів і послуг, поширення їхнього використання у суспільстві за допомогою наявних та інноваційних підходів;

1.3. Нормативно-правова база

Політика розроблена відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, зокрема:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року № 2121-III [із змінами та доповненнями (далі – Закон Про банки)]
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06 грудня 2019 року № 361-IX [із змінами та доповненнями (далі – Закон про ПВК/ФТ)];

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	6 з 21

- ЗАКОН УКРАЇНИ Про визнання таким, що втратив чинність, Закону України "Про створення вільної економічної зони "Крим" та про особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території України" та внесення змін до деяких законодавчих актів України від 01.07.2021р № 1618-IX.
- «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», затверджене Постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року №65 (надалі – Постанова № 65);
- «Положення про ліцензування банків», затверджене Постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року N 149 (із змінами і доповненнями).
- «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затверджене Постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року N 64 (із змінами і доповненнями). (надалі – Постанова № 64)

2. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ПВК/ФТ

2.1. Мета Політики з ПВК/ФТ

Метою впровадження Політики з ПВК/ФТ є забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам чинного законодавства України, нормативно-правових актів спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу (далі - СУО), Національного банку України (далі - НБУ), Міністерства фінансів України, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) та Базельського комітету банківського нагляду та інших офіційних документів, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніх нормативних документів Банку, які є обов'язковими до виконання працівниками Банку (залежно від їх посадових обов'язків), з врахуванням норм законодавства України.

2.2. Завдання Політики з ПВК/ФТ

Завданням впровадження Політики з ПВК/ФТ є:

- ✓ створення належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу;
- ✓ забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- ✓ визначення 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);
- ✓ встановлення обсягу необхідних до розроблення та затвердження внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ;

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	7 з 21

- ✓ встановлення вимог до побудови трьох ліній захисту в сфері ПВК/ФТ і розподілу обов'язків та відповідальності між працівниками Банку;
- ✓ забезпечення функціонування внутрішнього контролю з питань ПВК/ФТ;
- ✓ проведення навчальних заходів з питань ПВК/ФТ

2.3. Принципи Політики з ПВК/ФТ

Політика з ПВК/ФТ ґрунтується на основних принципах запобігання та протидії:

- ✓ пріоритетності захисту законних інтересів громадян, суспільства і держави від шкоди, заподіяної внаслідок легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- ✓ надання пріоритету заходам із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення над заходами з протидії їм;
- ✓ застосування ризик-орієнтованого підходу під час проведення фінансового моніторингу;
- ✓ координованості взаємодії учасників внутрішньобанківської системи запобігання та протидії;
- ✓ невідворотності застосування заходів щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;
- ✓ невідворотності покарання та переконливості і пропорційності заходів впливу за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії;
- ✓ захисту Працівників Банку від погроз та інших негативних чи дискримінаційних дій, пов'язаних з виконанням вимог Закону про ПВК/ФТ;
- ✓ звільнення від відповідальності за шкоду, заподіяну у зв'язку з виконанням обов'язків щодо проведення фінансового моніторингу у межах та у спосіб, що передбачені Законом про ПВК/ФТ;
- ✓ збереження, захисту інформації та повноти, актуальності і своєчасності інформаційного обміну;
- ✓ доступності учасникам внутрішньобанківської системи інформації, необхідної для проведення фінансового моніторингу;
- ✓ звільнення від відповідальності за надання інформації з обмеженим доступом відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ;
- ✓ співробітництва та взаємодії у сфері запобігання та протидії з компетентними органами, діяльність яких спрямована на забезпечення співробітництва у зазначеній сфері відповідно до законодавства України.

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	8 з 21

Політика з ПВК/ФТ визначає загальні принципи Банку з дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення і не є документом з обмеженим доступом.

3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ПВК/ФТ

3.1. Належна організація внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ

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.

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

- виконання вимог законодавства України у сфері ПВК/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.

Суб'єктами внутрішньобанківської системи **ПВК/ФТ** є:

- 1) Наглядова Рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) Департамент внутрішнього аудиту;
- 4) Управління фінансового моніторингу;
- 5) Підрозділи Банку, що проводять/забезпечують проведення операцій або надання послуг, які складаються:

5.1. Відділення Банку

5.2. Управління супроводження операцій клієнтів, що включає в себе:

- Відділ супроводження операцій клієнтів
- Відділ валютного контролю
- Відділ грошового обігу

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	9 з 21

5.3. Управління платежів та бек-офісу казначейства, що включає в себе:

- Відділ платежів
- Відділ бек-офісу казначейства
- Відділ депозитарної діяльності

5.5. Відділ операцій з цінними паперами Департаменту Казначейства.

3.2. Побудова трьох ліній захисту в сфері ПВК/ФТ та розподіл обов'язків та відповідальності між працівниками Банку²

В Банку створена внутрішньобанківська система ПВК/ФТ, яка базується на розподілі обов'язків між суб'єктами системи із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

3.2. Побудова трьох ліній захисту в сфері ПВК/ФТ та розподіл обов'язків та відповідальності між працівниками Банку

В Банку створена внутрішньобанківська система ПВК/ФТ, яка базується на розподілі обов'язків між суб'єктами системи із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія захисту – на рівні підрозділів Банку, що проводять та/або забезпечують проведення операцій або надання послуг Клієнтам Банку. Працівники підрозділів Банку (далі - відповідальні виконавці) несуть відповідальність за невиконання обов'язків та/або бездіяльність у сфері ПВК/ФТ відповідно до їх службових обов'язків та/або розпоряджень керівництва Банку.

2) друга лінія захисту - на рівні Управління фінансового моніторингу, Відповідального працівника Банку, забезпечує організацію системи внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення Банком первинного фінансового моніторингу, відповідно до вимог законодавства з ПВК/ФТ та внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

3) третя лінія захисту - на рівні Департаменту внутрішнього аудиту Банку, забезпечує перевірку та оцінку ефективності функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ і перевірку та оцінку проведення Банком первинного фінансового моніторингу.

² Кожна лінія захисту Банку з метою належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, згідно з визначеними повноваженнями, вживає відповідні заходи. Даний розподіл обов'язків та відповідальності стосується виключно побудови захисту в сфері ПВК/ФТ на виконання вимог Постанови НБУ №65, побудова загальної банківської системи управління ризиками, згідно вимог Постанови НБУ №64 та вимог Piraеus Financial Holdings S.A., базується на розподілі, який визначено у внутрішньобанківських документах з питань управління ризиками.

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	10 з 21

Кожна лінія захисту Банку з метою належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу згідно з визначеними повноваженнями вживає відповідні заходи.

3.3. Забезпечення ефективності внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу та відповідальність за її неналежну організацію.

Банк, для досягнення ефективності внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу забезпечує виконання наступних основних заходів:

- ✓ вживає 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;
- ✓ виконує вчинені на підставі, у межах повноважень та у спосіб, передбачені законодавством, вимоги Національного банку щодо виконання (усунення порушень) вимог законодавства у сфері запобігання та протидії;
- ✓ встановлює для працівників процедури 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;
- ✓ забезпечує захист працівників у зв'язку з повідомленням ними Голови Правління та/або Відповідального працівника, Національного банку про порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;
- ✓ не допускає до керівництва, членства у Наглядовій Раді, Правлінні Банку або здійснення контролю 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;
- ✓ не допускає формування статутного капіталу Банку за рахунок коштів, джерела походження яких неможливо підтвердити;
- ✓ вживає інші визначені заходи у сфері ПВК/ФТ.

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

Відповідальний працівник у встановленому внутрішніми нормативними документами порядку інформує Голову Правління Банку або особу, що виконує його функції про заходи ПВК/ФТ.

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	11 з 21

Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею.

Голова Правління Банку, Відповідальний працівник Банку/т.в.о. Відповідального працівника Банку, а також інші працівники, залучені до проведення первинного фінансового моніторингу, у разі порушення законодавства про запобігання та протидію несуть відповідальність згідно із законом.

4. ВИЗНАЧЕННЯ РИЗИК-АПЕТИТУ БАНКУ У СФЕРІ ПБК/ФТ

4.1. Належна система управління ризиками

Банк у своїй діяльності застосовує ризик орієнтований підхід, який є пропорційним характеру та масштабу діяльності Банку.

Ризик-орієнтований підхід застосовується Банком на безперервній основі та забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку всіх наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Банку (ризик-профілю Банку) та його Клієнтам, а також передбачає своєчасне розроблення заходів з управління ризиками ВК/ФТ, їх мінімізації.

Ризик-орієнтований підхід ґрунтується на двоетапній оцінці ризиків та включає в себе:

1) оцінку ризик-профілю Банку:

- ✓ виявлення та оцінку ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Банку;
- ✓ аналіз наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження (мінімізації);
- ✓ визначення ризик-апетиту Банку у сфері ПБК/ФТ (прийнятного для Банку рівня ризику ВК/ФТ);

2) оцінку ризик-профілю Клієнта:

- ✓ виявлення та оцінку первинного ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з Клієнтом;
- ✓ аналіз наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження (мінімізації) до прийнятного для Банку рівня ризику ВК/ФТ (в межах ризик апетиту Банку у сфері ПБК/ФТ);
- ✓ оцінку залишкового ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з Клієнтом.

Банк на основі оцінки ризиків ВК/ФТ, притаманних його діяльності, визначає свій ризик-апетит (рівень прийнятного рівня ризику) у сфері ПБК/ФТ, ураховуючи:

1) ризики, які Банк готовий прийняти;

2) ризики, які Банк може прийняти, але лише після вжиття заходів з управління такими ризиками (їх мінімізації);

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	12 з 21

3) ризики, які є неприйнятними для Банку.

4.2. Вимоги до система управління ризиками ВК/ФТ Банку

Система управління ризиками ВК/ФТ Банку вважається неналежною у разі встановлення хоча б однієї з ознак та фактів багаторазового, у великих обсягах проведення фінансових операцій, щодо яких є підозри у використанні Банку для ВК/ФТ чи вчинення іншого злочину, що стали наслідком невиконання заходів ПВК/ФТ.

Ознаки неналежної системи управління ризиками:

1) неналежне здійснення комплексної оцінки/переоцінки ризиків ВК/ФТ Банку, включно з притаманними його діяльності (ризик-профілю Банку), документування їх результатів, заходів із моніторингу, контролю ризиків та підтримання ризик-профілю Банку в актуальному стані для мінімізації використання послуг Банку з метою ВК/ФТ;

2) нездійснення НПК, неналежне здійснення оцінки/переоцінки ризику ділових відносин (фінансових операцій без установлення ділових відносин) із Клієнтами (ризик-профілів Клієнтів), документування їх результатів, заходів із моніторингу, контролю ризиків та підтримання ризик-профілів Клієнтів Банку в актуальному стані для мінімізації використання послуг Банку з метою ВК/ФТ;

3) неналежне застосування ризик-орієнтованого підходу, що полягає в неналежному розумінні Банком ризиків ВК/ФТ, на які наражає його Клієнт, невжиття пропорційних виявленим ризикам ефективних заходів щодо їх мінімізації (СЗНП для Клієнтів із низьким ризиком та ПЗНП для Клієнтів із високим ризиком), відсутність диференційованої (багаторівневої) ризик орієнтованої процедури погодження ділових відносин із Клієнтами;

4) невжиття своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийнятного рівня ризиків ВК/ФТ;

5) відсутність дієвих інструментів для запобігання/унеможливлення багаторазового, у великих обсягах проведення Клієнтами фінансових операцій (діяльності), щодо яких є підозри у використанні Банку для ВК/ФТ чи вчинення іншого злочину, зокрема моніторингу ділових відносин із Клієнтами та фінансових операцій Клієнтів, що здійснюються у процесі таких ділових відносин;

6) відсутність ефективного внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу, несвоєчасне виявлення внутрішнім аудитом проблем та недоліків у внутрішньобанківській системі ПВК/ФТ та ознак неналежної системи управління ризиками ВК/ФТ;

7) відсутність ефективною системи ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПВК/ФТ, що унеможливило своєчасний та дієвий порядок їх розгляду, включно з повідомленням інформації/фактів, що стосуються випадків порушення або можливого порушення законодавства України у сфері ПВК/ФТ;

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	13 з 21

8) відсутність належної системи виявлення PEPs, що призвело до невжиття належним чином Банком щодо них додаткових заходів, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ;

9) відсутність належної системи виявлення КБВ Клієнтів;

10) незабезпечення Банком належного документування дій працівників Банку та фіксації подій, пов'язаних із виконання Банком функцій СПФМ.

11) неналежне забезпечення таємниці фінансового моніторингу та конфіденційності інформації про інформаційний обмін з СУО, у тому числі факт передавання відомостей про фінансову операцію клієнта СУО.

4.3. Основні заборони та обмеження

Під час визначення свого ризик-апетиту Банк встановлює наступні заборони/обмеження у своїй діяльності, враховуючи їх неприйнятний для Банку ризик:

4.3.1. не відкриває та не веде анонімні (номерні) рахунки;

4.3.2. 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;

4.3.3. не здійснює переказів коштів між тимчасово окупованою територією та іншою територією України

4.3.4. не приймає та не проводить фінансові операції за правочинами, стороною якого є суб'єкт господарювання, місцезнаходженням (місцем проживання) якого є тимчасово окупована територія.

4.3.5. не залучає вкладів (депозитів) та не надає позик (кредитів), виражених у валюті держави-окупанта.

4.3.6. не встановлює ділові відносини та не проводить фінансові операції, не надає послуги прямо або опосередковано з Клієнтами (представниками клієнтів), які є:

- казино і букмекерськими конторами, що діють без ліцензії або нагляду, зокрема компанії, що займаються азартними іграми в режимі он-лайн;
- які надають фінансові або страхові послуги без відповідної ліцензії чи контролю з боку виконавчо-розпорядчих органів;
- особам, що торгують криптовалютами (наприклад Біткоїнами);
- юридичними особами, фізичними особами - підприємцями та фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність, місцезнаходженням (місцем проживання) та податкова адреса яких є тимчасово окупована територія. не встановлює ділові відносини (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) та не

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	14 з 21

проводить видаткові фінансові операції, не надає послуги прямо або опосередковано з Клієнтами, які є:

- особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб або щодо яких застосовано міжнародні санкції або санкції уповноважених державних органів України;
- особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб або щодо яких застосовано міжнародні санкції або санкції уповноважених державних органів України;
- особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб або щодо яких застосовано міжнародні санкції або санкції уповноважених державних органів України;
- фізичні/юридичні особи, стосовно яких було визнано, що вони діють від імені суб'єктів, які належать до або щодо яких застосовано міжнародні санкції або санкції уповноважених державних органів України, з метою обходу санкцій або співпраця з якими заборонена обмежена іншими чинними законодавчими актами або розпорядженнями.
- контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особа, що належить до осіб, зазначених у розділі 4.3, і Банку стало про це відомо під час надання послуги/виконання операції;
- особи, стосовно яких було припинення ділових відносин за ініціативою Банку

4.3.7. не відкриває рахунки особам та не здійснює фінансові операції, у вказаних нижче валютах, якщо хоча б одна із сторін-учасників фінансової операції має реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в

Країна	Валюта рахунку	Валюта операції
Іран (Ісламська Республіка)	USD/EUR	USD/EUR
Сирійська Арабська Республіка	USD/EUR	USD/EUR
Судан та Південний Судан	USD/EUR	USD/EUR
М'янма	USD/EUR	USD/EUR

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	15 з 21

Корейська Демократична Республіка	Народно-	USD/EUR	USD/EUR
Республіка Куба		USD	USD
Північному Кіпрі		USD	USD

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

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити 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 Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- виявлення, що банк або 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;
- Клієнтам, щодо яких у Банку за результатами вивчення діяльності Клієнта є обґрунтовані підозри про здійснення ними операцій ВК/ФТ, інших злочинів;

4.3.9. Банк також не встановлює/не підтримує ділові відносини з Клієнтами та не здійснює фінансові операції, особам, визначеним в **Політиці прийнятності клієнта**, що є складовою **Компласнс-політики (політики дотримання правових норм та стандартів) АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»**.

4.3.10. Банк також припиняє/має право припинити будь-які відносини, шляхом присвоєння неприйнятно високого ризику з існуючим Клієнтом, якщо в результаті належної перевірки Клієнта виявлено, що Клієнта підпадає під одну з категорій, що зазначена у цьому розділі

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	16 з 21

(наприклад, у результаті відкликання ліцензії з цінних паперів, надання Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману, внесення в міжнародні санкції або санкції уповноважених державних органів України, або співпраця з якими заборонена чи обмежена іншими чинними законодавчими актами або розпорядженнями тощо).

4.3.11. Банк не здійснює переказ коштів у разі відсутності обов'язкової інформації, якою повинна супроводжуватися фінансова операція з переказу коштів.

4.3.12. Банк, керівники Банку, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, інші залучені до проведення первинного фінансового моніторингу працівники Банку, кінцеві бенефіціарні власники Банку не використовують свої повноваження та пов'язані з ними можливості аби утримуватися від їх використання з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення або сприяння іншим особам у вчиненні таких дій.

4.3.13. За результатами проведеного аналізу Банк 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).

4.3.14. Усі інші ризики 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.

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

Обмежувальні заходи (санкції) включають засоби дипломатичного або економічного характеру, які накладаються на держави, організації, фізичні чи юридичні особи міжнародними організаціями або компетентними державними органами з наступними цілями:

- дотримання міжнародного права;
- збереження глобального миру та посилення міжнародної безпеки;
- розгляд справ про порушення прав людини;
- встановлення основних принципів демократії та верховенства права

4.4. Банк виконує санкції, накладені такими міжнародними організаціями/органами держав:

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	17 з 21

4.4.1.- ЄС: https://ec.europa.eu/fpi/what-we-do/sanctions_en

4.4.2.- ООН: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/information>

4.4.3.- США (OFAC -Управління контролю іноземних активів Міністерства фінансів США):
<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

4.4.4. Сполученого Королівства (Казначейство її Величності):
<https://www.gov.uk/guidance/sanctions-embargoes-and-restrictions>

4.4.5.- Гонконгу (Грошово-кредитне управління Гонконгу): <https://www.hkma.gov.hk/eng/key-functions/banking-stability/aml-cft/sanctions-related-notices-updates.shtml>

4.4.6.- Люксембургу (CSSF-Комісія з нагляду за фінансовим сектором):
<http://www.cssf.lu/en/supervision/financial-crime/sanctions/>

4.4.7. - Франції (Міністерство економіки): <https://www.economie.gouv.fr/>

Дотримання санкцій стосується як прийняття клієнтів, так і виконання транзакцій (незалежно від валюти операції).

5. ВНУТРІШНІ НОРМАТИВНІ ДОКУМЕНТИ БАНКУ З ПИТАНЬ ПВК/ФТ

5.1. Основні принципи розроблення та реалізації внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ

Основними принципами розроблення та реалізації внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ є:

- створення належної організації 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 всіх обов'язків, визначених законодавством у сфері ПВК/ФТ;
- врахування всіх видів та напрямків діяльності Банку;
- запровадження культури ПВК/ФТ в Банку та забезпечення безпосередньої участі кожного працівника (у межах його компетенції) під час реалізації процедур ПВК/ФТ;
- чіткий розподіл обов'язків та повноважень між Наглядовою Радою, Головою Правління, членами Правління, Відповідальним працівником, іншими працівниками та структурними підрозділами Банку з метою недопущення в роботі Банку порушень законодавства 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 їх функцій, забезпечуючи принцип «вища посада - більші повноваження та відповідальність»;

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	18 з 21

- 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 з СУО, у тому числі факт передавання відомостей про фінансову операцію клієнта СУО;
- забезпечення конфіденційності інформації про внутрішні документи з питань ПВК/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.

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

- визначення підрозділу(ів) Банку та/або працівників Банку, відповідальних за здійснення заходів з НПК та розподіл обов'язків між ними;
- порядок дій, який забезпечує здійснення всіх заходів з НПК (зокрема, заходів з ідентифікації та верифікації, встановлення КБВ, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій, актуалізації даних про клієнта);
- порядок виявлення РЕPs та порядок вжиття щодо них необхідних додаткових заходів;
- порядок здійснення оцінки/переоцінки ризик-профілю Банку та 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);

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	19 з 21

- 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 використанням 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 про ПВК/ФТ;
- порядок супроводження Банком переказів коштів 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.

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

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.

Банк 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.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

Політика з ПВК/ФТ не є документом із обмеженим доступом. Політика з ПВК/ФТ є безстроковою, вступає в силу після її затвердження Наглядовою радою Банку з дати, наступної за датою прийняття рішення

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	20 з 21

Наглядовою радою Банку, та діє до її скасування або затвердження Наглядовою радою Банку нової Політики з ПВК/ФТ, із вступом в силу якої попередня втрачає силу.

Політики з ПВК/ФТ переглядається у разі необхідності. Зміни та/або доповнення до цієї Політики з ПВК/ФТ вносяться шляхом затвердження їх Наглядовою радою Банку у встановленому порядку.

Працівники Банку (залежно від їх посадових обов'язків) ознайомлюються з даною Політикою з ПВК/ФТ під підпис у разі:

- затвердження, внесення змін до Політики з ПВК/ФТ - в строки, визначені нормативними документами Національного банку України.
- приймання на роботу в Банк - до початку виконання посадових обов'язків.

За неналежне виконання працівниками вимог даної Політики з ПВК/ФТ, Банком можуть бути прийняті заходи впливу в межах чинного законодавства України.

У випадку невідповідності будь-якої частини цієї Політики з ПВК/ФТ чинному законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, ця Політика діє в тій частині, яка не суперечить законодавству.

Управління фінансового моніторингу	Код версії	Дата версії	Сторінки
	338	31/12/2022	21 з 21