

САНКЦІЙНА ПОЛІТИКА ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС»

1. Загальні положення

1.1. Санкційна політика ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС» (далі – «**Санкційна політика**») є внутрішнім документом ТОВ «ДЖИВВАЙП ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39294917 (далі – «**Товариство**»), який визначає основні засади та порядок реалізації Товариством під час своєї діяльності вимог, встановлених чинним законодавством у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

1.2. Санкційна політика розроблена з урахуванням законодавства України про санкції та нормативно-правових актів Національного банку у сфері забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

Під час розроблення Санкційної політики використовувались наступні нормативно-правові акти:

- Закон України «Про санкції» № 1644-VII від 14.08.2014;
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-20 від 06.12.2019;
- Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» № 107 від 28.07.2020;
- Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» № 65 від 11.05.2023.

2. Засади санкційної політики

2.1. Ця Санкційна політика створена з метою забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам, встановленим чинним законодавством у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (далі – «**санкції**») та забезпечує мінімізацію ризиків уникнення обмежень, встановлених санкціями та унеможливорює використання продуктів, послуг Товариства для вчинення дій, які створюють реальні та/або потенційні загрози національним інтересам, національній безпеці, суверенітету і територіальній цілісності України, сприяють терористичній діяльності та/або порушують права і свободи людини і громадянина, інтереси суспільства та держави, призводять до окупації території, експропріації чи обмеження права власності, завдання майнових втрат, створення перешкод для сталого економічного розвитку, повноцінного здійснення громадянами України належних їм прав і свобод.

2.2. Ця Санкційна політика є обов'язковою до виконання усіма співробітниками Товариства у межах їх компетенції.

2.3. Під санкціями Товариство розуміє заходи, вжиті державою Україна та іншими національними урядами, міжурядовими органами, які прагнуть змінити поведінку та/або дії іноземної держави, іноземної юридичної чи фізичної особи, інших суб'єктів, які створюють реальні та/або потенційні загрози інтересам, безпеці, суверенітету і територіальній цілісності країн, сприяють терористичній діяльності

та/або порушують права і свободи людини і громадянина, інтереси суспільства та держави, призводять до окупації території, експропріації чи обмеження права власності, завдання майнових втрат, створення перешкод для сталого економічного розвитку, повноцінного здійснення громадянами належних їм прав і свобод.

2.4. Товариство враховує санкції, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України або рішень міждержавних об'єднань, міжнародних, міжурядових організацій, участь у яких бере Україна, іноземних держав (у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України), а також прийняті відповідно до внутрішньої оцінки Товариства (згідно затверджених внутрішніх документів Товариства).

2.5. На виконання Санкційної політики Товариство використовує наступні джерела санкцій (далі – «**Санкційні списки**»):

- рішення щодо застосування, скасування, внесення змін до санкцій щодо іноземної держави або невизначеного кола осіб певного виду діяльності (секторальні санкції), прийняті Радою національної безпеки та оборони України, введені в дію указом Президента України (далі – «**секторальні санкції РНБОУ**»);

- рішення щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій щодо окремих іноземних юридичних осіб, юридичних осіб, які знаходяться під контролем іноземної юридичної особи чи фізичної особи-нерезидента, іноземців, осіб без громадянства, а також суб'єктів, які здійснюють терористичну діяльність (персональні санкції), прийняті Радою національної безпеки та оборони України, введені в дію указом Президента України (далі – «**персональні санкції РНБОУ**»);

- перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, який формується у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України (далі – «**Перелік терористів**»);

- перелік держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з протидією легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, який формується та затверджується у порядку, встановленому законодавством України (далі – «**Перелік територій**»);

- інші офіційні переліки, що стосуються санкцій та які прийнятні для Товариства.

2.6. З моменту видання указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій Товариство:

- забезпечує оновлення санкційних списків;
- виявляє санкційних фізичних та юридичних осіб та осіб, які діють від імені санкційних осіб, серед клієнтів та інших учасників фінансових операцій;
- виявляє підконтрольних осіб;
- відмовляє від встановлення ділових відносин із санкційними особами;
- блокує кошти санкційних осіб;
- зупиняє фінансові операції, на які поширюються санкції чи які сприяють бо можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями та відмовляє від їх проведення

2.7. Товариство у разі застосування санкцій до клієнтів або інших учасників фінансових операцій, що здійснюються суб'єктами реалізації санкцій або за допомогою суб'єктів реалізації санкцій:

- враховує особливості реалізації кожної з застосованих санкцій;
- враховує наявність секторальних санкцій;
- зупиняє фінансові операції або відмовляє від їх проведення у випадках передбачених законодавством

2.8. Товариство не встановлює та не підтримує ділових (договірних) відносин, не здійснює будь-яких фінансових операцій з активами та/або інших дії, що передбачені санкційними обмеженнями у разі, якщо особу клієнта/контрагента (представника клієнта/контрагента та/або учасника (засновника, акціонера) клієнта/контрагента та/або кінцевого бенефіціарного власника клієнта/контрагента, та/або учасника фінансової операції клієнта/контрагента та/або вигодоодержувача фінансової операції клієнта/контрагента (далі – «пов'язані особи»)) та/або установу, через яку клієнт/контрагент здійснює передачу активів та/або пов'язаних осіб цієї установи віднесено до:

- списку осіб, щодо яких, застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкцій), прийняті відповідним рішенням РНБОУ та введені в дію відповідним Указом Президента України;

- Переліку терористів, їх представників та осіб що діють від імені осіб, яких включено до Переліку терористів, юридичних осіб, власниками яких (прямо або опосередковано) є особи, яких включено до Переліку терористів та/або до органів управління яких входять особи, яких включено до Переліку терористів.

2.9. Товариство не встановлює та не підтримує ділових (договірних) відносин, не здійснює будь-яких фінансових операцій з активами та/або інших дії, передбачені санкційними обмеженнями у разі, якщо клієнт/контрагент та/або його пов'язані особи та/або установа, через яку здійснюється фінансова операція, та/або пов'язані особи цієї установи та/або країна походження товару та/або територія транзиту товару/послуги мають відповідну реєстрацію, місце перебування (проживання), місцезнаходження, місцепоходження держави (території), що:

- включена до Переліку територій;
- є незвіданими державами/територіями/політичними утвореннями, які володіють основними ознаками державності, однак позбавлені міжнародного визнання;

- є державою, яка у будь-який спосіб окупувала частину території України або яка вчиняє агресію проти України, визнана Верховною Радою України державою агресором або державою-окупантом.

2.10. Товариство не встановлює та не підтримує ділових (договірних) відносин, не здійснює будь-яких фінансових операцій з активами та/або інших дії, що передбачені санкційними обмеженнями у разі, якщо особа клієнта/контрагента та/або його пов'язані особи та/або установа, через яку здійснюється фінансова операція, та/або пов'язані особи цієї установи підпадають під дію секторальних санкцій РНБОУ.

2.11. У разі, якщо Товариством буде встановлено, що із особами, які підпадають під дію пунктів 2.8, 2.9 та 2.10 Правил було встановлено ділові відносини, Товариство негайно зупиняє усі господарські операції із такими особами, відмовляє у наданні послуг та вчиняє усі необхідні дії для припинення ділових відносин із такими особами.

2.12. Товариство при здійсненні торгівлі валютними цінностями в готівковій формі відмовляє в проведенні операцій із торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (валютно-обмінних операцій) санкційним особам, до яких застосовано санкції «блокування активів» та/або «зупинення фінансових операцій».

2.13. Товариство зобов'язується:

- відмовитися від встановлення ділових відносин із санкційними особами, до яких застосовано санкцію «заборона на встановлення ділових контактів»;

- зупинити фінансові операції санкційних осіб, до яких застосовано санкцію «зупинення фінансових операцій»;

- зупинити фінансові операції за рахунками санкційних осіб, до яких застосовано санкції «зупинення операцій за рахунками фізичної особи»/«зупинення операцій за рахунками юридичної особи»;

- ужити заходів щодо запобігання виведенню за межі України капіталу санкційними особами, до яких застосовано санкцію «запобігання виведенню капіталів за межі України»;

- зупинити виконання економічних та фінансових зобов'язань на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкцію «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань».

2.14. Товариство ініціює проведення та проводять у межах України фінансові операції/виконують платіжні інструкції клієнтів на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкції блокування активів:

- за умови, що наслідком проведення таких операцій не буде порушення інших санкцій, застосованих до таких осіб;

- за винятком фінансових операцій, що передбачають видачу готівкових коштів на користь таких осіб;

- за винятком фінансових операцій/платіжних інструкцій клієнтів - підконтрольних осіб/осіб, які діють від імені підконтрольних осіб, на користь: 1) санкційних осіб, до яких застосовано санкцію блокування активів та які за обґрунтованим письмовим висновком суб'єкта реалізації санкцій можуть прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами; 2) осіб, які від імені санкційних осіб, до яких застосовано санкцію блокування активів, можуть прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами.

2.15. Для виконання Санкційної політики в Товаристві запроваджені відповідні контрольні процедури, які передбачають, зокрема:

- моніторинг господарських операцій, що передбачає виявлення в режимі реального часу до встановлення ділових відносин із клієнтом/контрагентом, проведення фінансової операції індикаторів пов'язаності з особами із Переліку терористів, а також перегляд наявних даних у клієнтській базі на періодичній основі та гарантує, що всі клієнти/контрагенти, зареєстровані в базах даних Товариства, включаючи засновників, учасників акціонерів та кінцевих бенефіціарних власників клієнтів/контрагентів, перевіряються відповідно до Санкційних списків, визначених Санкційною політикою;

- відмову від встановлення ділових відносин із особами, дані про яких внесені у Санкційні списки, що визначені Санкційною політикою;

- моніторинг даних клієнтів/контрагентів при внесенні змін до Санкційних списків, визначених Санкційною політикою;

- заходи щодо зупинення господарських операцій та відмови у наданні послуг з особами, що зазначені у Санкційних списках, визначених Санкційною політикою, відповідно до встановлених санкційних вимог.

2.16. Товариство у будь-якому випадку зупиняє фінансові операції та відмовляє в проведенні тих фінансових операцій:

- на які поширюються застосовані санкції;

- які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями.

2.17. Товариство блокує кошти/зупиняє фінансові операції протягом усього періоду дії санкцій у такому порядку:

- 1) кошти санкційних осіб, до яких застосовано санкцію «блокування активів», що на момент видання санкційного списку обліковуються Товариством, блокуються та обліковуються окремо;

- 2) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів», від цієї самої санкційної особи, зараховуються на відкритий у Товариства рахунок цієї особи та блокуються;

3) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів», від іншої санкційної особи, до якої застосовано санкції «блокування активів», не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються Товариством окремо;

4) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів», від підконтрольної особи такої санкційної особи, не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються Товариством окремо;

5) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів», від інших осіб, не зазначених у підпунктах 3, 4 пункту 2.17 зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок цієї санкційної особи та блокуються, а якщо в Товаристві немає рахунку такої особи - блокуються та обліковуються Товариством окремо;

6) кошти, що надійшли від підконтрольної особи на користь особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів», може прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою, не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються Товариством окремо;

7) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «зупинення фінансових операцій», не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються Товариством окремо;

8) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції «зупинення операцій за рахунками фізичної особи» або «зупинення операцій за рахунками юридичної особи», для подальшого зарахування на рахунок такої особи, не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок отримувача (за наявності такого рахунку), а обліковуються Товариством окремо;

9) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (як виконання економічних та фінансових зобов'язань), не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються Товариством окремо;

10) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів)», як надання кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів, не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються Товариством окремо;

11) кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої одночасно застосовано санкції «блокування активів та хоча б одну з таких санкцій, як «зупинення операцій за рахунками фізичної особи»/«зупинення операцій за рахунками юридичної особи» (якщо кошти надійшли для подальшого зарахування на рахунок такої фізичної/юридичної особи), «зупинення фінансових операцій», «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (як виконання економічних та фінансових зобов'язань), «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів)» (як надання кредиту, позики, фінансової допомоги,

гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів), не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються Товариством окремо;

12) кошти, що надійшли на користь клієнта від санкційної особи, до якої застосовано санкції «блокування активів» та/або «зупинення фінансових операцій», або від іншої особи, щодо якої в Товариства наявна інформація, що вона діє від імені такої санкційної особи, не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок такого клієнта (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються Товариством окремо;

13) кошти, що надійшли в межах України на користь клієнта з рахунку санкційної особи, до якої застосовано санкції «зупинення операцій за рахунками фізичної особи» або «зупинення операцій за рахунками юридичної особи», або від іншої особи, щодо якої в Товариства наявна інформація, що вона діє від імені такої санкційної особи, не зараховуються на відкритий у Товаристві рахунок такого клієнта (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються Товариством окремо.

2.18. Товариство протягом усього періоду дії санкцій відмовляє:

- санкційній особі, до якої застосовано санкції «блокування активів» та/або «зупинення фінансових операцій», та особі, яка діє від імені такої санкційної особи, у проведенні фінансової операції, включаючи приймання/видачу готівки на/з рахунок/рахунку такої санкційної особи;

- санкційній особі, до якої застосовано санкції «зупинення операцій за рахунками фізичної особи» або «зупинення операцій за рахунками юридичної особи», та особі, яка діє від імені такої санкційної особи, у проведенні фінансової операції за рахунками такої санкційної особи;

- підконтрольній особі та особі, яка діє від імені такої особи, у проведенні фінансової операції:

- на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів» та яка за обґрунтованим письмовим висновком Товариства може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою;

- на користь особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів», може прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою;

- клієнту в проведенні фінансової операції на користь санкційної особи, до якої застосовано хоча б одну з таких санкцій, як «блокування активів» (у разі здійснення перерахування коштів за межі України), «зупинення фінансових операцій», «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (у частині виконання економічних та фінансових зобов'язань);

- клієнту в проведенні фінансової операції з перерахування коштів на рахунок санкційної особи, до якої застосовано санкції «зупинення операцій за рахунками фізичної особи» або «зупинення операцій за рахунками юридичної особи»;

- клієнту-отримувачу в зарахуванні на рахунок коштів за платіжною операцією, ініційованою санкційною особою, до якої застосовано хоча б одну з таких санкцій, як «блокування активів», «зупинення фінансових операцій»;

- клієнту-отримувачу в зарахуванні на рахунок коштів за платіжною операцією, ініційованою санкційною особою, до якої застосовано санкції «зупинення операцій за рахунками фізичної особи» або «зупинення операцій за рахунками юридичної особи» (за наявності інформації про здійснення платіжної операції з рахунку такої санкційної особи);

- клієнту в проведенні фінансової операції, що передбачає перерахування коштів за межі України або наслідком якої може бути виведення капіталів за межі України, якщо до ініціатора платіжної операції/особи, від імені якої здійснюється платіжна операція, та/або отримувача за платіжною операцією застосовано санкцію «запобігання виведенню капіталів за межі України».

2.19. Товариству забороняється здійснювати фінансові операції від власного імені за свій рахунок на користь санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

- 1) «блокування активів» (у разі здійснення перерахування коштів за межі України або виплати коштів готівкою);
- 2) «блокування активів у новій редакції»
 - у разі здійснення перерахування коштів на користь такої санкційної особи, яка за обґрунтованим письмовим висновком Товариства може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження Товариством як підконтрольною особою;
 - у разі здійснення перерахування коштів на користь особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів», може прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження Товариством як підконтрольною особою;
 - у разі здійснення перерахування коштів за межі України або виплати коштів готівкою;
- 3) «зупинення фінансових операцій»;
- 4) «зупинення операцій за рахунками фізичної особи»/«зупинення операцій за рахунками юридичної особи» (у разі здійснення перерахування коштів на рахунок такої санкційної особи);
- 5) «запобігання виведенню капіталів за межі України» (у разі здійснення фінансової операції, що передбачає перерахування коштів за межі України або наслідком якої може бути виведення капіталів за межі України);
- 6) «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (у частині виконання економічних та фінансових зобов'язань);
- 7) «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів)» (у частині надання кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів).

2.20. Товариству забороняється ініціювати перерахування коштів на свої рахунки, відкриті в санкційних особах, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

- 1) «блокування активів»;
- 2) «зупинення фінансових операцій»;
- 3) «запобігання виведенню капіталів за межі України» (у разі здійснення фінансової операції, що передбачає перерахування коштів за межі України або наслідком якої може бути виведення капіталів за межі України);
- 4) «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (у разі подальшого перерахування коштів на виконання економічних та фінансових зобов'язань на користь такої санкційної особи).

2.21. Вимоги Санкційної політики розповсюджуються на:

- фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб що є, або мають намір стати клієнтами (споживачами фінансових послуг) Товариства;
- фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб що є, або мають намір стати контрагентами Товариства, тобто укласти із Товариством господарські договори про надання Товариству товарів або послуг;

- представників клієнтів/контрагентів;
- засновників (учасників, акціонерів) клієнтів/контрагентів - юридичних осіб;
- кінцевих бенефіціарних власників клієнтів/контрагентів - юридичних осіб;
- установи, через які клієнт/контрагент здійснює передачу активів та їх пов'язаних осіб;
- підконтрольних осіб.

2.22. Секторальні санкції, якщо інше не передбачене рішенням РНБОУ реалізуються до:

- фізичних осіб, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є іноземна держава, щодо якої застосовано секторальні санкції, та/або є громадянами такої іноземної держави (крім тих фізичних осіб, які проживають на території України на законних підставах);
- юридичних осіб, що створені та зареєстровані відповідно до законодавства іноземної держави, щодо якої застосовано секторальні санкції;
- осіб, які здійснюють певний вид економічної діяльності, щодо якого застосовано секторальні санкції;
- осіб, які здійснюють фінансові операції, на які поширюються застосовані санкції.

3. Контроль за виконанням санкційної політики

3.1. Контроль за виконанням цієї Санкційної політики у Товаристві здійснює Відповідальна особа.

3.2. Відповідальна особа на постійній основі здійснює моніторинг Санкційних списків та регулярно доводить до відома працівникам Товариства перелік організацій, юридичних або фізичних осіб та територій, що внесені до Санкційних списків.

3.3. Відповідальна особа та інші працівники Товариства на постійній основі здійснюють моніторинг господарських операцій Товариства та моніторинг даних клієнтів/контрагентів Товариства при внесенні змін до Санкційних списків.

3.4. Для перевірки наявності фізичної або юридичної особи у Санкційних списках здійснюється порівняльний аналіз ідентифікаційних даних фізичної або юридичної особи, яка перевіряється із ідентифікаційними даними, що зазначені у Санкційних списках.

3.5. У разі виявлення повного збігу даних клієнтів/контрагентів Товариства із даними, зазначеними у Санкційних списках, працівник Товариства негайно інформує Відповідальну особу.

3.6. У разі виявлення повного збігу даних клієнтів/контрагентів Товариства із даними, зазначеними у Санкційних списках Відповідальна особа негайно інформує Директора підприємства про такі обставини та за погодженням із директором Товариства вчиняє необхідні дії для відмови від встановлення або продовження ділових відносин із таким клієнтом/контрагентом.

3.7. Після відмови від встановлення або продовження ділових відносин із таким клієнтом/контрагентом Відповідальна особа зобов'язана вчинити всі визначені законодавством дії для таких випадків, зокрема здійснити повідомлення від імені Товариства про відмову від встановлення ділових відносин з клієнтом/контрагентом до правоохоронних органів та/або Державної служби фінансового моніторингу України із зазначенням обставин, за яких звернувся клієнт/контрагент, та всієї наявної про нього інформації.

3.8. У разі виявлення збігу окремих даних клієнтів/контрагентів Товариства або інших учасників фінансової операції із даними, зазначеними у Санкційних списках, Відповідальна особа проводить ґрунтовний аналіз із використанням офіційних та

інших надійних джерел інформації для підтвердження/спростування того, що клієнт та/або інший учасник фінансової операції є санкційною особою, і документуванням проведеної роботи (вжитих заходів) та результатів такого аналізу в письмовій формі.

3.9. У разі якщо виявлений збіг не може бути однозначно спростований у зв'язку з тим, що в Товариства недостатньо інформації щодо учасника фінансової операції, Відповідальна особа негайно інформує Директора підприємства про такі обставини та за погодженням із директором Товариства вчиняє всі необхідні заходи, включаючи зупинення/відмову від проведення фінансової операції.

3.10. При виникненні мотивованих підозр, що господарські операції із клієнтами/контрагентами є такими, на які поширюються застосовані санкції або такими, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями, працівник, що виявив такі операції, не проводить операції та негайно доводить про них до відома Відповідальну особу. Відповідальна особа аналізує отриману інформацію на предмет спростування/підтвердження підозр.

3.11. У разі, якщо Відповідальна особа визнає такі підозри вмотивованими Відповідальна особа негайно інформує Директора підприємства про такі обставини та за погодженням із директором Товариства зупиняє вчинення таких господарських операцій.

3.12. Після скасування/завершення строку застосування санкцій, що передбачають блокування активів та/або зупинення/відмову від проведення відповідних фінансових операцій, Товариство розблоковує кошти та продовжує/завершує відповідно до платіжних інструкцій ініціатора проведення зупинених протягом дії санкцій фінансових операцій осіб, до яких застосовувалися такі санкції, та/або фінансових операцій, що здійснювалися від імені/на користь таких санкційних осіб.

3.13. У разі неможливості продовжити/завершити проведення зазначених у пункті 3.12 фінансових операцій Товариство повертає кошти ініціаторам таких фінансових операцій.

3.14. Товариство зобов'язується не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санкційного списку надавати Національному банку відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо Товариства, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів Товариства за умови наявності Товариства, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів Товариства в такому санкційному списку.

3.15. Товариство зобов'язується щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, надавати Національному банку відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, таку інформацію щодо реалізації ними персональних санкцій:

- спроби проведення фінансових операцій санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну із таких санкцій: блокування активів, зупинення фінансових операцій, зупинення операцій за рахунками фізичної особи/зупинення операцій за рахунками юридичної особи, запобігання виведенню капіталів за межі України, зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів), зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань, та/або персональну санкцію стягнення в дохід держави активів, що належать фізичній або юридичній особі, а також активів, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права

розпорядження ними, та залишки коштів на таких рахунках (включно з нульовими залишками);

- спроби проведення (включаючи випадки залучення третіх осіб) фінансових операцій, які сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених персональними санкціями, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено.

4. Заключні положення

4.1. Ця Санкційна політика набуває чинності з моменту її затвердження директором Товариства.

4.2. У випадку невідповідності будь-якої частини цієї Санкційної політики законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, або внесенням змін до чинних, ця Санкційна політика буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України, до внесення відповідних змін до Санкційної політики.

4.3. Усі питання, не врегульовані Санкційною політикою, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами Товариства.

4.4. Санкційна політика переглядається у міру необхідності. Відповідальність за актуалізацію Санкційної політики покладається на Відповідальну особу Товариства.