

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
**ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»**

Організаційна структура фінансового моніторингу

Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму очолює відповідальний працівник АТ «Укресімбанк» (далі – АТ «Укресімбанк», Банк), який є незалежним у своїй діяльності і підзвітний виключно Голові Правління Банку.

Відповідальний працівник Банку спрямовує, координує та контролює діяльність директора з комплаєнс - контролю та підрозділів комплаєнс-контролю:

1) Управління фінансового моніторингу, яке здійснює свою діяльність за напрямками:

- системного аналізу та моніторингу фінансових операцій;
- комплаєнсу програми «Знай свого клієнта» та звітності.

2) Управління комплаєнсу у сфері зовнішньоекономічної діяльності, яке здійснює свою діяльність за напрямками:

- перевірки діяльності клієнтів у сфері ЗЕД;
- валютного контролю.

3) Управління комплаєнс-стандартів.

Сприяє координації діяльності підрозділів комплаєнс-контролю директор з комплаєнс – контролю.

У своїй діяльності підрозділи комплаєнс-контролю керуються чинним законодавством України, у тому числі Конституцією і законами України, зокрема, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон), постановами Верховної Ради України, указами і розпорядженнями Президента України, декретами, постановами і розпорядженнями Кабінету Міністрів України, нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема, Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 26.06.2015 №417, нормативно-правовими актами Міністерства фінансів України і Державної служби фінансового моніторингу України, Статутом АТ «Укресімбанк», нормативними документами Банку тощо, а також рекомендаціями Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Базельського комітету банківського нагляду.

Підрозділи комплаєнс-контролю забезпечують функціонування системи внутрішнього контролю щодо виконання вимог банківського законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, валютного законодавства у сферах:

- запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- здійснення валютних операцій і валютного контролю;
- управління комплаєнс - ризиками фінансового моніторингу
- запобігання ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку.

Управління внутрішнього аудиту один раз на рік перевіряє відповідність діяльності, здійснюваної підрозділами комплаєнс-контролю та іншими підрозділами Банку, а також його філіями, всім вимогам законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму). За результатами таких перевірок цей підрозділ готує висновки та пропозиції для керівництва Банку.

Наглядова рада АТ «Укресімбанк» контролює діяльність Управління внутрішнього аудиту.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
**ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»**

Політика та процедури відповідності вимогам фінансового моніторингу

Відповідно до вимог законодавства України АТ «Укресімбанк» розробив та впровадив внутрішні документи з питань фінансового моніторингу: Правила фінансового моніторингу, Програму ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів «Знай свого клієнта», Програму управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу, Програми здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності (розрахункових, касових операцій, вкладних (депозитних) операцій, валютних, кредитних операцій, операцій з цінними паперами, операцій з переказу коштів тощо) в процесі обслуговування клієнтів та з використанням електронних платіжних засобів міжнародних платіжних систем і внутрішньобанківської платіжної системи, а також Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників щодо здійснення заходів з питань запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Внутрішні документи банку з питань фінансового моніторингу спрямовані на:

- забезпечення конфіденційності інформації про факт передавання відомостей про фінансову операцію клієнта спеціально уповноваженому органу (далі - Державній службі фінансового моніторингу України, ДСФМУ);
- забезпечення конфіденційності інформації про внутрішні документи банку з питань фінансового моніторингу;
- забезпечення конфіденційності інформації про рахунки і внески клієнтів банку, про клієнтів і їх фінансові операції, а також інших відомостей, що становлять банківську таємницю;
- запобігання залученню працівників банку до легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Правила та програми є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку, які беруть участь у здійсненні або в забезпеченні: фінансового моніторингу, ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта, визначення (виявлення) та здійснення оцінки/переоцінки ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, моніторингу ризиків клієнтів, тощо, укладання договорів та причетні до проведення фінансових операцій за допомогою Банку, відповідно до їх посадових обов'язків.

Зміни та/або доповнення до внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу вносяться з урахуванням змін до законодавства України та подій, що можуть вплинути на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму. Відповідність таких правил та процедур чинному законодавству регулярно перевіряється та переглядається.

Правила фінансового моніторингу включають опис організаційної структури внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також основні засади діяльності підрозділів комплаєнс-контролю (завдання, функції, права та обов'язки) із запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та порядки щодо:

- обігу та забезпечення конфіденційності інформації щодо фінансових операцій, інформування правоохоронних органів;
- здійснення аналізу фінансових операцій з метою виявлення тих, які підлягають фінансовому моніторингу (обов'язковому, внутрішньому), можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо їх учасниками або вигодоодержувачами за ними є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
**ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»**

Під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнта Банком на постійній основі вживається комплекс ризик – орієнтованих заходів, проведення яких дає змогу виявити підозрілі фінансові операції клієнта, зокрема Банком перевіряється відповідність/невідповідність фінансових операцій фінансовому стану клієнта і змісту його діяльності, зокрема порівнюється інформація, отримана від клієнта та реальні факти проведення фінансових операцій за рахунками. Про виявлені фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри про те, що вони можуть здійснюватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або що вони пов'язані, мають причетність або призначені для фінансування тероризму або розповсюдження зброї масового знищення у терміни, визначені законодавством України та згідно з порядком, визначеним Національним банком України, Банк повідомляє Державну службу фінансового моніторингу України;

➤ ведення реєстру фінансових операцій, надання працівниками Банку відповідальному працівникові Банку інформації про фінансові операції, а також іншої інформації, необхідної для прийняття обґрунтованого рішення про внесення інформації про фінансову операцію до реєстру фінансових операцій та направлення до Державної служби фінансового моніторингу України;

➤ виконання запитів, рішень (доручень), надання інформації Державній службі фінансового моніторингу України у випадках, передбачених Законом;

➤ зупинення та поновлення фінансових операцій;

➤ зберігання офіційних документів, інших документів (у тому числі звітів, які складаються відповідальним працівником Банку відповідно до вимог законодавства, внутрішніх розпоряджень про зупинення (поновлення) фінансових операцій) та інформації з питань фінансового моніторингу. Банк, відповідно до вимог чинного законодавства України, зберігає офіційні документи та інші документи (у тому числі створені Банком електронні документи), їх копії щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким Банком було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта), - не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом; всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) – не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин.

Програма ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів «Знай свого клієнта» включає розподіл обов'язків та визначення структурних підрозділів Банку та/або працівників Банку, відповідальних за проведення ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), оцінку фінансового стану клієнта та уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта та/або осіб, які діють від імені клієнта, та порядки щодо:

➤ ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція;

➤ отримання інформації та/або документів для встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) клієнта, вигодоодержувача за фінансовою операцією, включаючи перелік відповідних процедур із визначенням запитуваної інформації та/або документів;

➤ з урахуванням ризик-орієнтованих підходів, здійснення поглибленої перевірки, уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта, у тому числі про зміст його діяльності і фінансовий стан, оцінки репутації клієнта (при оцінці репутації клієнта враховується: тривалість ділових відносин із Банком; історія співпраці з клієнтом; послуги, якими користується клієнт; галузь господарської діяльності; країна походження клієнта; фінансові проблеми; репутація контрагентів тощо);

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
**ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»**

➤ виявлення факту належності клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних із публічними особами (пов'язаними особами є особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки), під час здійснення ідентифікації, верифікації та в процесі їх обслуговування, визначення заходів, що вживаються Банком, відповідно до ризик-орієнтованих підходів, для з'ясування джерел походження коштів таких осіб (активів, прав на такі активи тощо) на підставі отриманих від них документів та/або інформації з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою), надання дозволу на встановлення/підтримання/продовження ділових відносин із такими особами;

➤ вивчення фінансової діяльності клієнта, у тому числі порядок проведення аналізу фінансових операцій клієнтів з урахуванням ризик-орієнтованих підходів на постійній основі з метою виявлення фінансових операцій, що не відповідають фінансовому стану (оцінці фінансового стану) та/або змісту діяльності клієнта, економічна доцільність (сене) за якими відсутня, або можуть іншим чином наражати Банк на здійснення (залучення до здійснення) ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та/або діянь, передбачених Кримінальним кодексом України. Під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнта вживається комплекс заходів, проведення яких дає змогу зробити висновок про відповідність/невідповідність фінансових операцій фінансовому стану клієнта і змісту його діяльності, а також переоцінити рівень ризику клієнта.

➤ перевірки ідентифікаційних даних клієнта на збіг із реквізитами осіб, проти яких застосовано санкції РНБО, FATF, ООН, FinCen, OFAC, EU та інші;

➤ проведення перевірки щодо виявлення та зупинення безпосередньо до проведення фінансової операції, що здійснюється на користь або за дорученням клієнта Банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, з використанням програмного забезпечення;

➤ ведення електронної анкети, яка забезпечує своєчасність, повноту та відповідність унесеної до електронної анкети клієнта інформації відомостям, що містяться в справі клієнта;

➤ відмови від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) або проведення фінансової операції.

Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів до встановлення ділових (договірних) відносин, що оформлені в письмовій формі (укладення договорів), відкриття рахунку, здійснення разових фінансових операцій на значну суму та під час вивчення клієнта, уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнта.

Відповідно до законодавчих вимог Банк проводить ідентифікацію та верифікацію клієнтів/осіб (представника клієнта), а саме:

➤ клієнтів (крім банків, зареєстрованих в Україні), що відкривають рахунки в банку;

➤ клієнтів, які здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

➤ клієнтів (осіб) у разі виникнення підозри в тому, що їх фінансові операції можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

➤ клієнтів, які проводять перекази без відкриття рахунку на суму, що дорівнює чи перевищує 15000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою ніж

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
**ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»**

150000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості;

- клієнтів, що здійснюють фінансові операції з готівкою без відкриття рахунка на суму, що дорівнює або перевищує 150000 гривень, або у сумі, еквівалентній зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах;
- клієнтів, у яких банк залучає кошти на умовах субординованого боргу;
- клієнтів, що укладають з Банком кредитні договори, договори про зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;
- осіб (крім банків, зареєстрованих в Україні), з якими банк як професійний учасник ринку цінних паперів укладає договори для здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (фондовому ринку). З дня укладення договору така особа є клієнтом Банку;
- осіб, уповноважених діяти від імені зазначених клієнтів/осіб (представника клієнта);
- клієнтів (осіб), визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення фінансового моніторингу.

Якщо у Банку виникає сумнів у достовірності чи повноті наданої інформації щодо клієнта, він проводить поглиблену перевірку, яка включає отримання додаткової інформації (даних) стосовно клієнта, включаючи його представників та/або вигодоодержувачів, що стосується ідентифікації та вивчення клієнта (включаючи власників клієнта), за проведеними фінансовими операціями, відомостей, копій документів щодо фінансових операцій з метою підтвердження або спростування підозри щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, що виникла під час обслуговування клієнта.

Банк у процесі проведення перевірки поданої клієнтом інформації може використовувати незалежні джерела інформації, зокрема офіційні веб-сайти уповноважених державних органів; засоби масової інформації; інформацію, отриману від органів державної влади, державних реєстраторів, інших банків; інших юридичних осіб або отриману з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

Банк проводить оцінку фінансового стану клієнта на підставі аналізу економічних та соціальних показників, враховуючи кількісні та якісні фактори, що можуть тією чи іншою мірою вплинути на визначення відповідності проведення операцій клієнта його фінансовим можливостям.

Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені; у разі встановлення факту подання під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Банк має право відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу; від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику; від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі,

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
**ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»**

коли клієнт на запит щодо уточнення інформації про клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

Банк не відкриває та не веде анонімні (номерні) рахунки; не встановлює кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також із банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, що підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками; не вступає в договірні відносини (не проводить валютно-обмінні фінансові операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами) з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені, та яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, в інших випадках, встановлених Законом.

Програма управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу включає порядки класифікації клієнтів та критерії (показники) для визначення рівня ризику клієнтів з урахуванням характеру здійснюваних фінансових операцій та їх регулярності, критерії (показники) для визначення рівня ризику використання послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, моніторингу ризиків клієнтів та аналізу, визначення відповідних застережних заходів для попередження обмеження та/або зниження до прийняттого рівня виявлених ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Система управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму Банку має структуру, яка складається з таких рівнів:

I. Загальнобанківський рівень включає вищий менеджмент Банку, який здійснює прийняття відповідних рішень для забезпечення мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;

II. Середній рівень представлений підрозділами комплаєнс-контролю, які здійснюють моніторинг відповідних ризиків та забезпечення інформування про ризики та можливі заходи щодо їх зменшення;

III. Оперативний рівень складається зі структурних підрозділів Банку, що безпосередньо вступають у ділові відносини – проводять ідентифікацію, верифікацію клієнтів, забезпечують здійснення операцій, проводять та супроводжують банківські операції.

На цьому рівні визначається ризик клієнтів на всіх етапах обслуговування клієнтів з урахуванням основних складових ризику, групи критеріїв ризику:

за типом клієнта – загальна кількість критеріїв, на підставі яких Банком визначається рівень ризику за цим показником, становить 18 критеріїв (наприклад, якщо клієнт є неприбутковою організацією; є публічним діячем, його близькою особою або пов'язаною з ним особою; є суб'єктом господарювання, що проводить лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино; надає послуги з обміну валют та/або переказу грошових коштів (крім банків та операторів поштового зв'язку); є іноземним підприємством, контроль та керівництво яким здійснюється за довіреністю; юридична особа, власниками істотної участі, кінцевим бенефіціарним власником (контролером), посадовими особами якої є іноземні чи національні публічні діячі або пов'язані з ними особи; є трастом, фондом довірчого управління, або має складну структуру власності; є акціонерним товариством-нерезидентом, яке здійснило випуск акцій на пред'явника; є іноземною фінансовою установою (крім фінансових установ, які зареєстровані в державах - членах Європейського Союзу, державах - членах Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), з якими встановлюються кореспондентські відносини; є політичною партією; є суб'єктом господарювання, діяльність якого пов'язана з виробництвом або

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
**ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»**

реалізацією зброї; клієнт не надає відомостей, передбачених чинним законодавством України та/або відповідними нормативними документами Банку; має складну (багаторівневу за участю нерезидентів) структуру власності, яка ускладнює процес ідентифікації справжнього його власника чи вигодо одержувача; виникають сумніви у достовірності чи повноті наданої інформації; проводить фінансові операції, що не відповідають його фінансовому стану та/або суті діяльності; клієнт включений до Переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується Державною службою фінансового моніторингу України; клієнт є особою, яку включено до переліку осіб, щодо яких застосовано санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій; щодо пов'язаних осіб клієнта застосовано заходи (санкції) Ради національної безпеки і оборони України).

за критерієм ризику послуг, щодо фінансових операцій, які можуть мати ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення - загальна кількість критеріїв, на підставі яких Банком визначається рівень ризику за цим показником, становить 26 критеріїв (наприклад, істотне збільшення (у три та більше рази) залишку (щоденного) коштів на рахунку клієнта, який регулярно (три і більше разів на місяць) знімається готівкою через касу клієнтом або його представником; регулярне (три і більше разів на місяць) отримання клієнтом з рахунка (-ів) коштів готівкою, що надходять в безготівковому вигляді від третьої(їх) особи(осіб), за винятком виплати заробітної плати, стипендій, пенсій та соціальних виплат; спроба клієнта перевищити граничну суму розрахунку готівкою, встановлену чинним законодавством України; переказ коштів за кордон як передплата за імпорт, якщо країна банку бенефіціара та країна резидентності бенефіціара – різні; вид продукції, робіт (послуг), що є предметом зовнішньоекономічного договору, не є характерним для звичайної діяльності клієнта; регулярне (три і більше разів на місяць) одержання/надання/повернення клієнтом фінансової допомоги, позики, кредиту та інших запозичень; клієнт проводить фінансові операції, які мають заплутаний або незвичний характер, або це сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій, що не мають очевидного економічного сенсу або очевидної законної мети, клієнт неодноразово проводить фінансові операції, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є уникнення процедур обов'язкового фінансового моніторингу або ідентифікації (верифікації), передбачених Законом тощо);

за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта здійснюється стосовно клієнта, іноземна держава перебування (проживання) та/або реєстрації якого, або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, - загальна кількість критеріїв, на підставі яких Банком визначається рівень ризику за цим показником, становить 5 критеріїв (якщо вона є державою, про яку з надійних джерел відомо, що вона, наприклад: включена до переліку держав (територій), що не виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; підтримує терористичну діяльність, підпадає під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН та/або чинного законодавства України тощо);

за типом пріоритетності (забезпечення дотримання встановлених обмежень щодо проведення банківських операцій; оперативне реагування на внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на рівень ризику). Загальна кількість критеріїв, на підставі яких Банком

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
**ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»**

визначається рівень ризику за цим показником, становить 8 критеріїв (наприклад, при встановленні клієнту сумнівного чи негативного рівня репутації; при неможливості з'ясування факту відповідності/невідповідності фінансової операції фінансовому стану та /або суті і мети фінансової операції клієнта; у разі існування підозри, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи джерела походження активів пов'язані із легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи пов'язані із вчиненням іншого суспільно небезпечного діяння, яке визначене Кримінальним кодексом України як злочин або за яке передбачені міжнародні санкції; при відмові від встановлення (підтримання) ділових відносин на підставі статті 10 Закону про запобігання легалізації; якщо на рахунки клієнта було зараховано кошти внаслідок несанкціонованих дій інших осіб; тощо).

Банк для класифікації рівнів ризику використання послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму використовує чотириступеневу шкалу. На підставі критеріїв, які були вибрані, здійснюється класифікація клієнтів, що може набувати значень:

- неприйнятно високий рівень ризику (підкатегорія високого ризику);
- високий рівень ризику;
- середній рівень ризику;
- низький рівень ризику.

Банк використовує бальний метод оцінки ризику, який полягає у встановленні показника рівня ризику, шляхом визначення суми балів, встановлених для кожного критерію ризику. Показник рівня ризику може набувати значень від нуля включно і більше.

Підрозділи комплаєнс-контролю можуть переглядати показник балів присвоєних кожному критерію за результатами проведення моніторингу ризику клієнтів, аналізу та оцінки ризику послуг.

Під час встановлення/зміни рівня ризику клієнта, якщо клієнт підпадає хоча б під один із критеріїв ризику, рівень ризику такого клієнта не може визначатися як «низький».

У разі встановлення клієнту середнього рівня ризику та виявлення тенденції щодо його зростання (включаючи досягнення високого рівня ризику) у клієнта виникає підвищений ризик проведення операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Встановлений щодо клієнта рівень ризику може змінюватися (переоцінюватися) на постійній основі за результатами проведеного Банком моніторингу ризику клієнта, у тому числі з урахуванням здійснення ними ризикових фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та їх регулярності.

Банк уносить до анкети інформацію (дані), достовірність якої (яких) підтверджується наявними в Банку документами щодо вивчення клієнта, іншими документами.

Анкета є внутрішнім документом в електронному вигляді Банку і містить всю інформацію, отриману Банком за результатами ідентифікації, вивчення клієнта, уточнених даних щодо ідентифікації та вивчення клієнта, поглибленої перевірки клієнта, а також висновки Банку щодо оцінки репутації клієнта та оцінки ризику клієнта із зазначенням дат здійснення таких оцінок.

Банк зобов'язаний забезпечити відображення (у разі потреби формування паперової форми анкети) усіх даних електронної анкети з обов'язковим зазначенням інформації, пов'язаної з ідентифікацією, поглибленою перевіркою клієнта та вивченням фінансової

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ОГЛЯД ПРАВИЛ ТА ПРОЦЕДУР З ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ,
ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА «ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА»

діяльності клієнта, а також зі зміною рівня ризику клієнта чи висновку щодо його репутації, дати внесення до анкети доповнень щодо ідентифікації та вивчення.

Банк зобов'язаний встановити *високий рівень ризику* стосовно клієнта, якщо встановлено:

- негативний рівень репутації;
- факт невідповідності фінансової(их) операції(ій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта;
- неможливість з'ясування факту відповідності/невідповідності фінансової(их) операції(ій) фінансовому стану;
- неможливо з'ясувати суть і мету фінансової(их) операції(ій) за результатами заходів, ужитих Банком, відповідно до вимог чинного законодавства (зокрема, шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються фінансової операції з обов'язковою фіксацією дати отримання документів і відомостей);
- виникнення сумнівів у достовірності чи повноті наданої інформації клієнта, у тому числі за результатами поглибленої перевірки такого клієнта;
- факт належності клієнта до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, близьких або пов'язаних з ними осіб;
- є особою, на рахунки якої були зараховані кошти, не санкціоновано списані з рахунків інших осіб;
- клієнтів, місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, у якій не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (далі - FATF) та інших міжнародних організацій, що здійснюють діяльність у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- іноземних фінансових установ [крім фінансових установ, які зареєстровані в державах - членах Європейського Союзу, державах - членах FATF], з яким установлюються кореспондентські відносини;
- держава включена до Переліку держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- держава підтримує терористичну діяльність, підпадає під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН та/або чинного законодавства України;
- держава (територія) віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон;
- включений до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності, або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- сукупний рівень ризику клієнта визначений в межах від 4 до 9 балів.

Банк встановлює *неприйнятно високий рівень ризику* клієнту, якщо:

- встановлено неприйнятний рівень репутації (клієнт та/або пов'язані з ним особи мають відношення до провадження терористичної діяльності та/або по відношенню до клієнта та/або пов'язаних з ними осіб застосовані міжнародні санкції (згідно з даними ДСФМУ); клієнт/посадові особи клієнта та/або пов'язані з клієнтом особи знаходяться у розшуку; надані до Банку документи, що посвідчують особу, стосовно фізичних осіб є не чинними (у тому числі, наявна інформація щодо втрати документа; встановлено факт подання клієнтом (під час ідентифікації, верифікації клієнта, поглибленої перевірки клієнта)