

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»)**

**ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»
Протокол від 29.12.2021 р. № 76**

**Голова Наглядової ради
АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»**

Світлана ДЕМ'ЯНЕНКО

**ЄДИНІ ПРАВИЛА
ІЗ ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ
(ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ,
ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ
РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	4
3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ, МЕТА ТА ЦІЛІ	4
4. НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ	6
5. ПОРЯДОК ОБІГУ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ ІНФОРМАЦІЇ	6
6. ЗВІТНІСТЬ	7
7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	7

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. «Єдині правила із питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Банківської групи» (далі – Правила) є внутрішньобанківським документом АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» (далі – Банк), які реалізуються для забезпечення функціонування системи запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення на всіх рівнях Банківської групи щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ).
- 1.2. Правила розроблено з урахуванням законодавчих та нормативних актів України та міжнародних нормативних вимог, що регулюють питання ПВК/ФТ, зокрема:
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 р. №361-ІХ (із змінами та доповненнями) (далі – Закон про ПВК/ФТ);
 - Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 р. №2121-III (із змінами та доповненнями) (далі – Закон про банки);
 - «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 р. №65 (із змінами та доповненнями);
 - «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. №64 (із змінами та доповненнями)
 - «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88;
 - Інших законодавчих та нормативних актів України, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Базельського комітету банківського нагляду.
- 1.3. У разі невідповідності будь-якої частини даних Правил вимогам чинного законодавства України, у т. ч. у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України та зміною діючих, Правила будуть діяти лише у тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.
- 1.4. Правила охоплюють специфіку проведення фінансового моніторингу за всіма напрямками діяльності учасників Банківської групи та застосування учасниками Банківської групи ризик-орієнтованого підходу із питань ПВК/ФТ.
- 1.5. Сфера застосування Правил поширюється на всіх учасників, що входять до Банківської групи.
- 1.6. Правила є публічним документом, який розміщується на офіційному вебсайті Банку в мережі Інтернет <https://ubib.com.ua>.
- 1.7. Терміни та скорочення вживаються у Правилах у значенні, наведеному у розділі «Визначення термінів». Тлумачення термінів та скорочень, не визначених Правилами, здійснюється відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ) та інших внутрішніх документів Банку.

- 1.8. Ознайомлення з Правилами учасників Банківської групи здійснюється відповідальною особою Банківської групи – АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», після затвердження цих Правил. Відповідальний за ознайомлення керівників учасників Банківської групи з цими Правилами – відповідальний працівник відповідальної особи Банківської групи (Правила надсилаються на електронну скриньку керівників учасників Банківської групи, що доводять інформацію цих Правил до підлеглих працівників)

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Аналіз фінансових операцій – комплекс заходів, установлених внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ, проведення яких дає змогу з'ясувати суть і мету фінансових операцій, зробити висновок про відповідність/невідповідність фінансових операцій фінансовому стану Клієнта та/або змісту його діяльності, регулярність здійснення фінансових операцій та спрямований на виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

Банк – АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», в межах цих Правил - відповідальна особа Банківської групи, юридична особа, що має право на здійснення банківської діяльності згідно ліцензії, отриманої у встановленому законодавством України порядку та як суб'єкт первинного фінансового моніторингу;

Банківська група - група юридичних осіб Банківської групи АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», яка визнана Національним банком України банківською групою, в складі якої АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» є відповідальною особою Банківської групи;

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

Де-рискінг - явище, за якого суб'єкт первинного фінансового моніторингу відмовляє у встановленні (підтриманні) ділових відносин з Клієнтами з метою уникнення ризиків, а не управління ними;

Ризик-орієнтований підхід - визначення (виявлення), оцінка (переоцінка) та розуміння ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня;

Ризики - небезпека (загроза, уразливі місця) для учасників Банківської групи бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ними послуг відповідно до характеру їх діяльності;

Учасники Банківської групи – установи зазначені в структурі власності Банківської групи;

СУО - спеціально уповноважений орган.

3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ В ЧАСТИНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УЧАСНИКАМИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПВК/ФТ. МЕТА ТА ЦІЛІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СФЕРІ ПВК/ФТ

- 3.1. Правила розроблені з метою забезпечення впровадження та підтримки функціонування ефективної системи ПВК/ФТ учасників Банківської групи, чіткого врегулювання порядку здійснення контрольних процедур, які встановлюються Банком та виконуються за всіма напрямками діяльності учасників Банківської групи

та встановлюють мінімальні вимоги щодо організації системи ПВК/ФТ, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління Банківської групи.

- 3.2.** Банк інтегрує принципи ПВК/ФТ у систему корпоративного управління Банківської групи шляхом:
- створення відповідної організаційної структури Банківської групи в частині забезпечення належної організації системи ПВК/ФТ учасників Банківської групи;
 - визначення у внутрішніх документах Банку та Банківської групи повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків учасників Банківської групи, які задіяні у ПВК/ФТ, їх відповідності та порядку взаємодії на усіх організаційних рівнях учасників Банківської групи.
- 3.3.** Правила визначають цілі і завдання учасників Банківської групи у сфері ПВК/ФТ, принципи та складові його функціонування, загальні підходи до організації комплексної, надійної та ефективної системи ПВК/ФТ, як елемента корпоративного управління, які встановлюються та використовуються за всіма напрямками діяльності Банківської групи на всіх організаційних рівнях.
- 3.4.** Основними стратегічними завданнями Банківської групи в організації системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу є:
- 1) виконання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ;
 - 2) можливість належним чином виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та повідомляти про них СУО;
 - 3) запобігання використанню продуктів/послуг, які надаються учасниками Банківської групи для проведення Клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ.
- 3.5.** Основною метою організації системи ПВК/ФТ у Банківської групи є запровадження культури ПВК/ФТ та забезпечення безпосередньої участі кожного працівника (у межах його компетенції) у процесі реалізації процедур ПВК/ФТ.
- 3.6.** Банківська група у своїй діяльності керується принципами:
- 3.6.1.** належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ під час аналізу фінансових операцій.
 - 3.6.2.** застосуванню ризик-орієнтованого підходу, що має бути пропорційним характеру та масштабу діяльності.
- 3.7.** Учасники Банківської групи з урахуванням вимог законодавства з питань ПВК/ФТ у відповідності до цих Правил:
- 3.7.1.** розробляють, впроваджують та постійно з урахуванням законодавства оновлюють внутрішні політики, правила та програми здійснення ПВК/ФТ та інші внутрішні документи з питань ПВК/ФТ та призначають працівника, відповідального за його проведення ПВК/ФТ учасника Банківської групи (надалі – відповідальний працівник);
 - 3.7.2.** забезпечують у своїй діяльності управління ризиками та розробляють критерії ризиків, самостійно проводять оцінку ризику своїх клієнтів з урахуванням розроблених критеріїв ризиків;
 - 3.7.3.** забезпечують ефективний внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ, забезпечують реєстрацію фінансових операцій, що підлягають ПВК/ФТ, не

пізніше наступного робочого дня з дня їх виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації;

- 3.7.4. зберігають офіційні документи, інші документи (щої створені з питань ПВК/ФТ електронні документи), їх копії щодо ідентифікації осіб (клієнтів, представників клієнтів), а також осіб, яким учасником Банківської групи 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 законодавчо встановлених строків після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції);
 - 3.7.5. проводять внутрішні навчання з питань ПВК/ФТ працівників учасників Банківської групи у відповідності до законодавчих вимог;
 - 3.7.6. готують, належним чином оформлюють та подають Наглядовій раді та державним контролюючим органам звітність з питань ПВК/ФТ з дотриманням законодавчих вимог;
 - 3.7.7. здійснюють інші заходи, що передбачені законодавством з питань ПВК/ФТ.
- 3.8. Керівники та відповідальні працівники учасників Банківської групи, а також інші працівники, залучені до виконання вимог у сфері ПВК/ФТ, у разі порушення вимог Закону про ПВК/ФТ та/або нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність у сфері ПВК/ФТ, несуть відповідальність згідно із Законом про ПВК/ФТ.
- 3.9. Організаційна структура наведена у Додатку 1.

4. НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ

- 4.1. Основним напрямом діяльності Банківської групи є проведення переказів коштів в національній валюті на території України, надання фінансових послуг Клієнтам, здійснення валютообмінних операцій.
- 4.2. Основна мета Банківської групи – це створення умов для допомоги розвитку бізнесу Клієнтів.
- 4.3. Склад Банківської групи визначено на офіційному сайті Банку ubib.com.ua

5. ПОРЯДОК ОБІГУ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ ІНФОРМАЦІЇ

- 5.1. Працівники Банківської групи працюють на обладнаних робочих місцях та забезпечені телефонним, комп'ютерним зв'язком, електронною поштовою скринькою та доступом до мережі інтернет.
- 5.2. Надання доступу до інформаційно-телекомунікаційної системи Учасників Банківської групи та сервісів мережі Інтернет здійснюється на підставі заяви підписаної керівником Учасника Банківської групи за узгодженням з підрозділом безпеки (при наявності).

- 5.3. Для обміну конфіденційною інформацією створено окрему внутрішню скриньку до якої мають доступ окремо затверджений перелік працівників учасників Банківської групи.
- 5.4. Координує порядок обігу інформації серед учасників Банківської групи з питань ПВК/ФТ – відповідальний працівник відповідальної особи Банківської групи.

6. ЗВІТНІСТЬ

- 6.1. Відповідальна особа Банківської групи та учасники Банківської групи використовують єдині принципи облікової політики
- 6.2. Консолідована фінансова звітність Банківської групи складається з урахуванням фінансової звітності всіх учасників Банківської групи з використанням єдиних принципів обліку для подібних операцій та інших подій за схожих обставин.
- 6.3. Відповідальний працівник та / або керівник учасника Банківської групи раз на рік звітує Наглядовій раді щодо дотримання цих Правил та законодавчих вимог з питань ПВК/ФТ (в довільній формі подає звіт щодо дотримання пункту 3.7. Правил).

7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 7.1. Правила є безстроковими, вступають у силу після її затвердження Наглядовою радою з дати, наступної за датою прийняття рішення Наглядовою радою, та діють до її скасування або затвердження нових Правил, із вступом у силу якої, попередня втрачає силу.
- 7.2. Відповідальна особа Банківської групи здійснює оновлення Правил на постійній основі, але не пізніше трьох місяців із дня набрання чинності змінами до законодавства у сфері фінансового моніторингу або подій, що можуть вплинути на ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
- 7.3. Зміни та доповнення до Правил можуть бути внесені шляхом їх затвердження Наглядовою радою у встановленому порядку.
- 7.4. Відповідальний працівник та керівник учасника Банківської групи несуть відповідальність за дотримання вимог цих Правил.
- 7.5. Наглядова рада здійснює контроль за належним дотриманням учасниками Банківської групи вимог цих Правил.
- 7.6. Питання, що не врегульовані Правилами регламентуються іншими внутрішніми документами Банку та/або законодавством України.