ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Директор ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»
_____ Оганезова В.В.
Наказ від 20.07.2023 № 54

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
З ПИТАНЬ РЕАЛІЗАЦІЇ ПЕРСОНАЛЬНИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ)
ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

(нова редакція)

м. Дніпро
2023

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ……... 3

2. ЗАСТОСУВАННЯ ТА СКАСУВАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ) .. 4

2.1. Підстави та принципи застосування санкцій …… 4

2.2. Види санкцій ……. 4

2.3. Застосування, скасування та внесення змін до санкцій ……... 6

3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ І МОНІТОРИНГУ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ) …… 6

4. ПОРЯДОК РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ/ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ, ЩО МАЄ БУТИ СПЛАЧЕНА В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ ……... 8

5. ПОРЯДОК РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ ……. 9

6. ПОРЯДОК ВІДМОВИ СУБ’ЄКТАМИ РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ ВІД ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ …… 9

7. ДІЇ ФІНКОМПАНІЇ ПІСЛЯ СКАСУВАННЯ/ЗАВЕРШЕННЯ СТРОКУ ЗАСТОСУВАННЯ САНКЦІЙ ……. 10

8. НАДАННЯ ДО НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО РЕАЛІЗАЦІЇ ПЕРСОНАЛЬНИХ ТА СЕКТОРАЛЬНИХ САНКЦІЙ ……... 10

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ……. 11

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ……. 12

ДОДАТКИ …… 13

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Внутрішні правила з реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» (далі - Правила) розроблені з урахуванням вимог

- Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.05.2023 №65 (далі – Положення №65);
- Закону України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII (далі – Закон про санкції);
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153.

1.2. Спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (далі - санкції) застосовуються з метою захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, протидії терористичній діяльності, а також запобігання порушенню, відновлення порушених прав, свобод та законних інтересів громадян України, суспільства та держави.

1.3. Правову основу застосування санкцій становлять Конституція України, міжнародні договори України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, закони України, нормативні акти Президента України, Кабінету Міністрів України, рішення Ради національної безпеки та оборони України, відповідні принципи та норми міжнародного права.

1.4. Терміни в цих Правилах вживаються в таких значеннях:

Відповідальний працівник - працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу, на якого покладаються організація та координація діяльності з проведення заходів фінансового моніторингу;

ділові відносини – відносини між санкційною особою/особою, до якої реалізуються санкції, та суб'єктом реалізації санкцій, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю, що виникли на підставі договору, включаючи публічний договір, та передбачають тривалість існування після їх встановлення;

клієнт – будь-яка особа, яка звертається за наданням послуг до суб'єкта реалізації санкцій та/або користується послугами суб'єкта реалізації санкцій, включаючи особу, яка є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку) та/або отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно);

момент видання санкційного списку – момент першого оприлюднення такого списку, включаючи його оприлюднення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Президента України;

підконтрольна особа – клієнт суб'єкта реалізації санкцій, щодо якого санкційна особа, до якої застосовано санкцію "блокування активів – тимчасове позбавлення права користуватися та розпоряджатися активами, що належать фізичній або юридичній особі, а також активами, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними" (далі – "блокування активів у новій редакції"), може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ним;

санкційна особа - фізичні та юридичні особи, зазначені у санкційних списках;

суб'єкт реалізації санкцій – ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»;

фінансова операція – дії з активами, включаючи дії з активами, що належать санкційній особі, вчинені суб'єктами реалізації санкцій або за їх допомогою, або про які їм стало відомо в межах виконання вимог цих Правил.

Інші терміни в Правилах вживаються в значеннях, визначених законами України.

2. ЗАСТОСУВАННЯ ТА СКАСУВАННЯ ПЕРСОНАЛЬНИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ)

2.1. Підстави та принципи застосування санкцій

2.1.1. Підставами для застосування санкцій є:

- дії іноземної держави, іноземної юридичної чи фізичної особи, інших суб'єктів, 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;

- резолюції Генеральної Асамблеї та Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй;

- рішення та регламенти Ради Європейського Союзу;

- факти порушень Загальної декларації прав людини, Статуту Організації Об'єднаних Націй.

2.1.2 Застосування санкцій ґрунтується на принципах законності, прозорості, об'єктивності, відповідності меті та ефективності.

2.1.3 Підставою для застосування санкцій також є вчинення іноземною державою, іноземною юридичною особою, юридичною особою, яка знаходиться під контролем іноземної юридичної особи чи фізичної особи-нерезидента, іноземцем, особою без громадянства, а також суб'єктами, які здійснюють терористичну діяльність, дій, зазначених у першому підпункті пункту 2.1.1 цих Правил, стосовно іншої іноземної держави, громадян чи юридичних осіб останньої.

2.2. Види санкцій

Видами санкцій згідно Закону про санкції є:

блокування активів - тимчасове позбавлення права користуватися та розпоряджатися активами, що належать фізичній або юридичній особі, а також активами, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними;

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;

обмеження торговельних операцій;

обмеження, часткове чи повне припинення транзиту ресурсів, польотів та перевезень територією України;

запобігання виведенню капіталів за межі України;

зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань;

анулювання або зупинення ліцензій та інших дозволів, одержання (наявність) яких є умовою для здійснення певного виду діяльності, зокрема, анулювання чи зупинення дії спеціальних дозволів на користування надрами;

заборона поширення медіа на території України;

заборона участі у приватизації, оренді державного майна резидентами іноземної держави та особами, які прямо чи опосередковано контролюються резидентами іноземної держави або діють в їх інтересах;

заборона користування радіочастотним спектром України;

обмеження або припинення надання електронних комунікаційних послуг і використання електронних комунікаційних мереж;

заборона здійснення публічних та оборонних закупівель товарів, робіт і послуг у юридичних осіб-резидентів іноземної держави державної форми власності та юридичних осіб, частка статутного капіталу яких знаходиться у власності іноземної держави, а також публічних та оборонних закупівель у інших суб'єктів господарювання, що здійснюють продаж товарів, робіт, послуг походженням з іноземної держави, до якої застосовано санкції згідно з цим Законом;

заборона або обмеження заходження іноземних невійськових суден та військових кораблів до територіального моря України, її внутрішніх вод, портів та повітряних суден до повітряного простору України або здійснення посадки на території України;

повна або часткова заборона вчинення правочинів щодо цінних паперів, емітентами яких є особи, до яких застосовано санкції згідно з цим Законом;

заборона видачі дозволів, ліцензій Національного банку України на здійснення інвестицій в іноземну державу, розміщення валютних цінностей на рахунках і вкладах на території іноземної держави;

припинення видачі дозволів, ліцензій на ввезення в Україну з іноземної держави чи вивезення з України валютних цінностей та обмеження видачі готівки за платіжними картками, емітованими резидентами іноземної держави;

заборона здійснення Національним банком України реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент іноземної держави;

заборона збільшення розміру статутного капіталу господарських товариств, підприємств, у яких резидент іноземної держави, іноземна держава, юридична особа, учасником якої є нерезидент або іноземна держава, володіє 10 і більше відсотками статутного капіталу або має вплив на управління юридичною особою чи її діяльність;

запровадження додаткових заходів у сфері екологічного, санітарного, фітосанітарного та ветеринарного контролю;

припинення дії торговельних угод, спільних проектів та промислових програм у певних сферах, зокрема у сфері безпеки та оборони;

заборона передання технологій, прав на об'єкти права інтелектуальної власності;

припинення культурних обмінів, наукового співробітництва, освітніх та спортивних контактів, розважальних програм з іноземними державами та іноземними юридичними особами;

відмова в наданні та скасування віз резидентам іноземних держав, застосування інших заборон в'їзду на територію України;

припинення дії міжнародних договорів, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України;

анулювання офіційних візитів, засідань, переговорів з питань укладення договорів чи угод;

позбавлення державних нагород України, інших форм відзначення;

заборона на набуття у власність земельних ділянок;

заборона діяльності на території України;

відмова в наданні або скасування дозволу на імміграцію, дії посвідок на постійне чи тимчасове проживання в Україні;

примусове повернення або примусове видворення за межі України;

заборона демонстрації та використання символіки терористичних організацій і груп, пропагування ідей та програмних цілей таких організацій (груп), блокування доступу до інформаційних ресурсів, які використовуються для зазначених цілей;

інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом про санкції.

2.3. Застосування, скасування та внесення змін до санкцій

2.3.1. Пропозиції щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій виносяться на розгляд Ради національної безпеки та оборони України Верховною Радою України, Президентом України, Кабінетом Міністрів України, Національним банком України, Службою безпеки України.

2.3.2 Рішення щодо застосування санкцій повинно містити строк їх застосування, крім випадків застосування санкцій, що призводять до припинення прав, та інших санкцій, які за змістом не можуть застосовуватися тимчасово.

2.3.3. Рішення про внесення змін до санкцій приймається органом, що прийняв рішення про їх застосування відповідно Закону про санкції, за власною ініціативою або на підставі пропозицій органів державної влади, зазначених у частині першій цієї статті.

2.3.4. Рішення про скасування санкцій приймається органом, що прийняв рішення про їх застосування відповідно Закону про санкції, у разі якщо застосування санкцій привело до досягнення мети їх застосування.

3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ І МОНІТОРИНГУ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ)

3.1. ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» (далі – Фінкомпанія), як суб’єкт реалізації санкцій, зобов’язаний:

1) 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 (далі – санкційний список) забезпечити:

оновлення (завантаження) санкційних списків;

виявлення санкційних осіб, та осіб, які діють від імені санкційних осіб, серед клієнтів та інших учасників фінансових операцій, що здійснюються Фінкомпанією, та/або фінансових операцій, про які стало відомо Фінкомпанії під час обслуговування клієнтів;

виявлення підконтрольних осіб;

відмову від встановлення ділових відносин із санкційними особами в разі застосування до них відповідної санкції;

блокування коштів санкційних осіб з урахуванням застосованих санкцій;

зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, на які поширюються застосовані санкції;

зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями;

2) з метою виявлення наведеної в санкційних списках інформації про санкційних осіб забезпечити здійснення аналізу всіх можливих даних/інформації, що є в їх розпорядженні, включаючи дані, що містяться в платіжних інструкціях клієнтів;

3) з метою виявлення підконтрольних осіб аналізувати наявні дані/інформацію щодо структури власності, корпоративного управління клієнтів, а також їх ділових зв'язків із санкційними особами, до яких застосовано санкцію "блокування активів у новій редакції" (включаючи власників істотної участі, кінцевих бенефіціарних власників клієнтів суб'єктів реалізації санкцій).

3.2. У разі виявлення збігу окремих даних клієнта та/або іншого учасника фінансової операції з даними санкційної особи Відповідальний працівник Фінкомпанії 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.

У разі виявлення збігу окремих даних учасника фінансової операції, який не є клієнтом, з даними санкційної особи протягом трьох робочих днів із дня виявлення збігу вживаються заходи з отримання додаткової інформації/уточнень щодо такого учасника фінансової операції, а якщо виявлений збіг не може бути однозначно спростований у зв'язку з недостатністю інформації щодо такого учасника фінансової операції, уживаються заходи, включаючи зупинення/відмову від проведення фінансової операції, у порядку та у випадках, визначених Положенням №65.

Якщо в санкційних списках немає або недостатньо потрібних для проведення аналізу цифрових відомостей, які дають змогу однозначно встановити санкційних осіб [код ЄДРПОУ/реєстраційний номер/номер платника податків (для юридичних осіб) та дата народження та/або реєстраційний номер облікової картки платника податків/реєстраційний номер/номер платника податків (для фізичних осіб)], за потреби (з урахуванням наявних у нього відомостей) Відповідальний працівник звертається за отриманням додаткової інформації/уточнень щодо таких осіб до ініціаторів застосування санкцій, зазначених у відповідних рішеннях Ради національної безпеки і оборони України. За результатами аналізу наявних ризиків порушення вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій до отримання від ініціаторів застосування санкцій додаткової/уточнюючої інформації (у разі надсилання їм відповідного запиту) Відповідальний працівник приймає обґрунтоване рішення щодо проведення/непроведення фінансових операцій таких осіб/на їх користь.

3.3. У разі застосування санкцій до клієнтів та/або інших учасників фінансових операцій, що здійснюються Фінкомпанією, та/або фінансових операцій, про які стало відомо під час обслуговування клієнтів, Фінкомпанія зобов'язана:

1) ураховувати особливості реалізації кожної із санкцій, застосованих відповідно до частини третьої статті 5 Закону про санкції (далі – персональні санкції);

2) ураховувати наявність санкцій, застосованих до іноземної держави або невизначеного кола осіб певного виду діяльності відповідно до частини другої статті 5 Закону про санкції (далі – секторальні санкції);

3) зупиняти або відмовляти в проведенні фінансових операцій у порядку та випадках, визначених Положенням №65, якщо застосовано хоча б одну санкцію, порядок реалізації якої відповідно до Положення №65 передбачає зупинення та/або відмову від проведення відповідних фінансових операцій.

3.4. У разі наявності підконтрольної особи в санкційних списках враховуються особливості реалізації кожної застосованої до такої особи санкції з урахуванням заходів, визначених Положенням №65 щодо підконтрольних осіб.

3.5. Фінкомпанія реалізує персональні санкції в порядку, визначеному Положенням №65, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Ради національної безпеки і оборони України.

4. ПОРЯДОК РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ/ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ, ЩО МАЄ БУТИ СПЛАЧЕНА В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ

4.1. Фінкомпанія відмовляє в здійсненні переказу коштів без відкриття рахунку, що здійснюється в національній або іноземній валюті:

1) санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій: “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”; “зупинення фінансових операцій”; “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);

2) підконтрольними особами на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції” та яка за обґрунтованим письмовим висновком суб’єкта реалізації санкцій може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами;

3) підконтрольними особами на користь особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, може прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами;

4) іншими особами від імені осіб, зазначених у підпунктах 1–3 пункту 4.1 Правил.

4.2. Фінкомпанія відмовляє в здійсненні переказу коштів без відкриття рахунку, що здійснюється клієнтами в національній або іноземній валюті на користь:

1) санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій: “блокування активів” (у разі здійснення перерахування коштів за межі України або виплати коштів готівкою); “блокування активів у новій редакції”: у разі здійснення підконтрольною особою/особою, яка діє від імені такої підконтрольної особи, перерахування коштів на користь такої санкційної особи, яка за обґрунтованим письмовим висновком суб’єкта реалізації санкцій може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою; у разі здійснення перерахування коштів за межі України або виплати коштів готівкою; “зупинення фінансових операцій”; “зупинення операцій за рахунками фізичної особи”/“зупинення операцій за рахунками юридичної особи” (у разі здійснення такого переказу на рахунок такої санкційної особи); “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); “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” (у частині виконання економічних та фінансових зобов’язань на користь санкційної особи, до якої застосована така санкція); “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 разі надання на користь санкційної особи кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів);

2) осіб, які від імені санкційних осіб, до яких застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, можуть прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження підконтрольними особами (у разі здійснення перерахування коштів такими підконтрольними особами/особами, які діють від імені таких підконтрольних осіб).

4.3. Фінкомпанія відмовляє у виплаті суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, санкційним особам, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

1) “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”;

2) “зупинення фінансових операцій”;

3) “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” (у частині виконання економічних та фінансових зобов’язань на користь санкційної особи, до якої застосована така санкція);

4) “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 разі надання на користь санкційної особи кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів).

4.4. Фінкомпанія відмовляє клієнтам у виплаті суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, ініційованої:

1) санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій: “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”; “зупинення фінансових операцій”; “зупинення операцій за рахунками фізичної особи”/“зупинення операцій за рахунками юридичної особи” (у разі наявності інформації про здійснення платіжної операції з перерахування коштів з рахунку такої санкційної особи);

2) підконтрольними особами на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції” та яка за обґрунтованим письмовим висновком суб’єкта реалізації санкцій може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами;

3) підконтрольними особами на користь особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, може прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами.

5. ПОРЯДОК РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНО-ОБМІННИХ ОПЕРАЦІЙ

Фінкомпанія відмовляє в проведенні операцій із торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (валютнообмінних операцій) санкційним особам, до яких застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції” та/або “зупинення фінансових операцій”.

6. ПОРЯДОК ВІДМОВИ СУБ’ЄКТАМИ РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ ВІД ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ

У разі відмови від виконання платіжної інструкції, оформленої в паперовій формі, співробітник Фінкомпанії повертає її без виконання, зробивши на її зворотному боці напис про причину повернення платіжної інструкції без виконання та зазначає дату її повернення. Напис про причину повернення платіжної інструкції, оформленої в паперовій формі, без виконання:

1) має містити посилання на: статтю Закону про санкції; номер позиції санкційної особи в санкційному списку із зазначенням відповідного додатка до рішення Ради національної безпеки і оборони України/розпорядження Кабінету Міністрів України (у разі застосування персональних санкцій до такої особи); реквізити указу Президента України, яким уведено в дію відповідне рішення Ради національної безпеки і оборони України та відповідно до якого платіжну інструкцію не може бути виконано; пункт(и) цього Положення, яким(и) установлені заборони на проведення фінансових операцій;

2) засвідчується власноручним підписом співробітника Фінкомпанії.

7. ДІЇ ФІНКОМПАНІЇ ПІСЛЯ СКАСУВАННЯ/ЗАВЕРШЕННЯ СТРОКУ ЗАСТОСУВАННЯ САНКЦІЙ

7.1. Після скасування/завершення строку застосування санкцій, порядок реалізації яких відповідно до Положення №65 передбачає блокування активів та/або зупинення/відмову від проведення відповідних фінансових операцій, Відповідальний працівник Фінкомпанії надає розпорядження на розблокування коштів та продовження/завершення 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.

7.2. У разі неможливості продовжити/завершити проведення зазначених у пункті 7.1 Правил фінансових операцій кошти повертаються ініціаторам таких фінансових операцій.

8. НАДАННЯ ДО НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО РЕАЛІЗАЦІЇ ПЕРСОНАЛЬНИХ ТА СЕКТОРАЛЬНИХ САНКЦІЙ

8.1. Відповідальна особа Фінкомпанії, на яку покладено обов’язки подання статистичної звітності з питань фінмоніторингу, не пізніше п’ятого робочого дня з дати видання санкційного списку надає 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 Фінкомпанії, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів Фінкомпанії.

Інформація, зазначена в абзаці першому пункту 8.1 Правил, надається за наявності Фінкомпанії, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів Фінкомпанії в такому санкційному списку.

8.2. Відповідальна особа Фінкомпанії, на яку покладено обов’язки подання статистичної звітності з питань фінмоніторингу, щомісяця, не пізніше п’ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, надає Національному банку відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, таку інформацію щодо реалізації персональних санкцій:

1) спроби проведення фінансових операцій санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну із персональних санкцій [“блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, “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 спроби проведення фінансових операцій іншими особами від імені/на користь таких санкційних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;

2) 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.

8.3. Відповідальна особа Фінкомпанії, на яку покладено обов’язки подання статистичної звітності з питань фінмоніторингу, щомісяця, не пізніше п’ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, надає Національному банку відповідно до нормативно-

правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, таку інформацію щодо реалізації персональних санкцій:

1) спроби проведення фінансових операцій санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 8.2 персональних санкцій, та спроби проведення фінансових операцій іншими особами від імені/на користь таких санкційних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;

2) 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.

8.4. Відповідальна особа Фінкомпанії, на яку покладено обов’язки подання статистичної звітності з питань фінмоніторингу, щомісяця, не пізніше п’ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, надає Національному банку додаткову інформацію/відомості про реалізацію персональних санкцій за формою, наведеною в Додатку 1 до Правил, а саме про:

1) кількість спроб проведення фінансових операцій підконтрольними особами/від імені підконтрольних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;

2) відмови санкційним особам, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 8.2 персональних санкцій, та особам, які діють від імені таких санкційних осіб, у встановленні/підтриманні ділових відносин, наданні послуг після встановлення ділових відносин.

Інформація/відомості, зазначена(і) у підпунктах 1–2 пункту 8.4, надається/подаються за наявності такої/таких інформації/відомостей.

8.5. Не пізніше п’ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, до Національного банку надається інформація щодо реалізації секторальних санкцій за формою, наведеною в Додатку 2 до цього Положення, за звітний місяць (у розрізі видів санкцій).

Інформація, зазначена в пункті 8.5, надається за наявності такої інформації.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ

9.1. Працівники Фінкомпанії, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з користувачами по здійсненню операцій з переказу коштів, валютних операцій, несуть відповідальність, встановлену посадовими інструкціями у відповідності з вимогами трудового законодавства України чи кримінальну відповідальність відповідно до Кримінального Кодексу України.

9.2. Працівники Фінкомпанії, виконуючи свої обов'язки щодо роботи з користувачем при здійсненні операцій з переказу коштів, валютних операцій, зобов'язані чітко виконувати обов'язки, що передбачені цими Правилами та узгоджувати свої дії з нормами законодавства України.

9.3. За неналежне виконання своїх обов'язків посадові особи Фінкомпанії, що приймають участь у здійсненні операцій з переказу коштів, валютних операцій, несуть дисциплінарну відповідальність згідно з Кодексом законів України про працю.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Правила вступають в силу з моменту їх затвердження директором Фінкомпанії та регламентують діяльність Фінкомпанії з реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

10.2. До Правил можуть бути внесені зміни та доповнення, які затверджуються директором Фінкомпанії.

10.3. У разі невідповідності будь-якої частини Правил чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.

10.4. З метою визначення особливостей виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану в Україні Фінкомпанія керується окремими нормативними документами, що діють протягом дії воєнного стану в Україні.

Додаток 1

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ/ВІДОМОСТІ ПРО РЕАЛІЗАЦІЮ ПЕРСОНАЛЬНИХ САНКЦІЙ
(у форматі XLSX)

№ з/п	Найменування суб'єкта реалізації санкцій	Ідентифікаційний/ реєстраційний номер/код суб'єкта реалізації санкцій	Найменування/ прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) санкційної особи	Дані щодо реєстрації санкційної особи (для резидентів: код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків; для нерезидентів: реєстраційний номер/номер платника податків) (за наявності)	Номер указу Президента України, яким уведено в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України
1	2	3	4	5	6

Продовження таблиці

Номер додатка до рішення Ради національної безпеки і оборони України/ розпорядження Кабінету Міністрів України	Номер позиції санкційної особи згідно з відповідним додатком до рішення Ради національної безпеки і оборони України/ розпорядження Кабінету Міністрів України	Інформація про рахунки, на яких обліковуються кошти санкційної особи [не заповнюється банками та зазначеними в абзаці першому пунктів 55 і 56 розділу VIII Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (далі – Положення) небанківськими установами]			
		номер рахунку	код валюти рахунку	залишок коштів на рахунку (у валюті рахунку) станом на дату видання санкційного списку	залишок коштів на рахунку (у валюті рахунку) станом на перше число місяця, наступного за звітним
7	8	9	10	11	12

Продовження таблиці

Кількість спроб проведення фінансових операцій санкційними особами, від імені/на користь санкційних осіб станом на перше число місяця, наступного за звітним (не заповнюється банками та зазначеними в абзаці першому пунктів 55 і 56 розділу VIII Положення небанківськими установами)		Відмови санкційним особам та/або особам, які діють від імені таких санкційних осіб станом на перше число місяця, наступного за звітним (1 – у встановленні ділових відносин; 2 – у підтриманні ділових відносин; 3 – у наданні послуг після встановлення ділових відносин)	Зв'язок санкційної особи із підконтрольною особою	Найменування/ прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) підконтрольної особи	Дані щодо реєстрації підконтрольної особи (для резидентів: код за ЄДРПОУ/ реєстраційний номер облікової картки платника податків; для нерезидентів: реєстраційний номер/номер платника податків) (за наявності)
у проведенні яких було відмовлено	які були зупинені				
13	14	15	16	17	18

Продовження таблиці

Інформація про рахунки, на яких обліковуються кошти підконтрольних осіб				Кількість спроб проведення фінансових операцій підконтрольними особами/від імені підконтрольних осіб станом на перше число місяця, наступного за звітним		Наявність відкритого індивідуального банківського сейфа, в якому зберігаються заблоковані активи (так/ні) (заповнюється тільки банками)	Примітка (заповнюється за потреби надання додаткових коментарів)
номер рахунку	код валюти рахунку	залишок коштів на рахунку (у валюті рахунку) станом на дату видання санкційного списку	залишок коштів на рахунку (у валюті рахунку) станом на перше число місяця, наступного за звітним	у проведенні яких було відмовлено	які були зупинені		
19	20	21	22	23	24	25	26

Додаток 2

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РЕАЛІЗАЦІЇ СЕКТОРАЛЬНИХ САНКЦІЙ
(у форматі XLSX)

№ з/п	Найменування суб’єкта реалізації санкцій	Ідентифікаційний/ реєстраційний номер/код суб’єкта реалізації санкцій	Номер указу Президента України, яким уведено в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України	Вид санкції
1	2	3	4	5

Продовження таблиці

Фінансові операції, у проведенні яких було відмовлено протягом звітного місяця у зв’язку із застосуванням секторальних санкцій (за наявності таких фінансових операцій)			Суть та зміст фінансових операцій, у проведенні яких було відмовлено у зв’язку із застосуванням секторальних санкцій	Фінансові операції, які були зупинені протягом звітного місяця у зв’язку із застосуванням секторальних санкцій (за наявності таких фінансових операцій)		
загальна кількість	загальна сума (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком на останній день звітного місяця)	код валюти		загальна кількість	загальна сума (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком на останній день звітного місяця)	код валюти
6	7	8	9	10	11	12

Продовження таблиці

Суть та зміст фінансових операцій, які були зупинені у зв’язку із застосуванням секторальних санкцій	Інформація про фінансові установи Російської Федерації, щодо яких застосовано секторальні санкції (заповнюється за наявності у суб’єкта реалізації санкцій ділових відносин/економічних та/або фінансових зобов’язань перед фінансовою установою Російської Федерації/спроб встановлення ділових відносин та/або вчинення правочинів із такою особою протягом звітного місяця)			Наявність у суб’єкта реалізації санкцій ділових відносин із фінансовою установою Російської Федерації протягом звітного місяця (так/ні)	Інформація про ділові відносини з фінансовими установами Російської Федерації (заповнюється за наявності ділових відносин із фінансовою установою Російської Федерації протягом звітного місяця)	
	назва фінансової установи Російської Федерації	реєстраційний номер/номер платника податків фінансової установи Російської Федерації	вид діяльності фінансової установи Російської Федерації		дата встановлення ділових відносин з фінансовою установою Російської Федерації	інформація про мету/характер встановлених/ наявних ділових відносин із фінансовою установою Російської Федерації
13	14	15	16	17	18	19

Продовження таблиці

Інформація про ділові відносини з фінансовими установами Російської Федерації (заповнюється за наявності ділових відносин із фінансовою установою російської федерації протягом звітного місяця)				Наявність у суб'єкта реалізації санкцій економічних/ фінансових зобов'язань перед фінансовою установою Російської Федерації протягом звітного місяця (так/ні)	Інформація про економічні/фінансові зобов'язання перед фінансовими установами Російської Федерації (заповнюється за наявності економічних/фінансових зобов'язань протягом звітного місяця)	
дата відмови від підтримання ділових відносин з фінансовою установою Російської Федерації	залишок коштів фінансової установи Російської Федерації у суб'єкта реалізації санкцій				підстава виникнення економічних/ фінансових зобов'язань перед фінансовою установою Російської Федерації	суть та зміст економічних/ фінансових зобов'язань перед фінансовою установою Російської Федерації
	станом на дату видання санкційного списку (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком на останній день звітного місяця)	станом на перше число місяця, наступного за звітним (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком на останній день звітного місяця)	Код валюти			
20	21	22	23	24	25	26

Продовження таблиці

Інформація про економічні/фінансові зобов’язання перед фінансовими установами Російської Федерації (заповнюється за наявності економічних/ фінансових зобов’язань протягом звітного місяця)			Спроби встановлення фінансовою установою Російської Федерації ділових відносин/ спроби вчинення фінансовою установою Російської Федерації правочинів із суб’єктом реалізації санкцій протягом звітного місяця (так/ні)	Інформація про мету здійснення спроб встановлення ділових відносин/спроб вчинення правочинів (заповнюється за наявності спроб встановлення ділових відносин/спроб вчинення правочинів протягом звітного місяця)	Детальна інформація про вжиті протягом звітного місяця заходи з метою реалізації секторальних санкцій
розмір фінансових зобов’язань перед фінансовою установою Російської Федерації					
станом на дату видання санкційного списку (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком на останній день звітного місяця)	станом на перше число місяця, наступного за звітним (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком на останній день звітного місяця)	код валюти			
27	28	29	30	31	32