
ЗАТВЕРДЖЕНО:

**Протоколом Наглядової Ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ
БАНК «КОНКОРД»
№87 від 20.07.2020р.
Введено в дію з 28.07.2020 р.**

Витяг

**АМЛ ПОЛІТИКА
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"**

м. Дніпро
2020 рік

AML політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі - Політика) є внутрішнім нормативним документом АТ «АКБ«КОНКОРД», який визначає основні правила та стандарти Банку з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - AML/CFT), які зобов'язані дотримуватись всі працівники Банку з метою неухильного виконання законодавства України у сфері AML/CFT (далі - локальне AML/CFT законодавство) та міжнародних стандартів

...

1. Загальні положення

У цій Політиці скорочення вживаються в таких значеннях:

AML/CFT — протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

FIU - центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

ROA - ризик-орієнтовний підхід у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

ССД - заходи належної перевірки та вивчення осіб, з якими установа вступає в ділові (договірні) відносини та/або яким надає банківські послуги;

KYC — Політики “Знай свого клієнта”;

PEP - політично значущі особи.

...

4. Застосування Банком ризик орієнтовного підходу у сфері AML/CFT

4.1. Здійснення процедур AML/CFT в Банку проводиться із застосуванням ROA, який передбачає забезпечення на постійній основі визначення (виявлення), оцінки (переоцінки) та розуміння ризиків AML/CFT, а також попередження та зниження ризиків у спосіб та у обсяги, які забезпечують ефективну мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня.

4.2. З метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками AML/CFT, що можуть виникати при наданні банківських послуг особам, які мають намір використовувати Банк, як інструмент для злочинної діяльності, пов'язаної з AML/CFT, приховуванням та маскуванням реальних джерел походження коштів, для надання їм легального вигляду, тощо, в Банку запроваджена та діє відповідна структура оцінки та управління ризиками, яка направлена на визначення (виявлення) та оцінку зазначених ризиків з метою їх зменшення до прийняттого рівня та ефективного управління ними.

4.3. Здійснення оцінки ризику здійснюється відповідно до критеріїв та показників для визначення рівнів ризиків, що встановлюються з урахуванням критеріїв ризику, визначених Міністерством фінансів України за погодженням з Національним банком та передбачає встановлення рівня ризику клієнта з урахуванням таких основних складових ризику: ризику за типом клієнта; ризику послуги, яку клієнт отримує від банку; та географічного ризику.

4.4. Здійснення процедур AML/CFT в Банку проводиться із застосуванням ROA, який передбачає забезпечення на постійній основі визначення (виявлення), оцінки (переоцінки) та розуміння ризиків AML/CFT, а також попередження та зниження ризиків у спосіб та у обсяги, які забезпечують ефективну мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня.

Оцінка із застосуванням ROA надає змогу визначити вплив ризиків AML/CFT на Банк та здійснити аналіз отриманої інформації для розуміння ймовірності виникнення ризиків та їх впливу як на Банк, так і на банківський сектор в цілому.

Для забезпечення виконання встановлених вимог Банк з урахуванням ROA належним чином розподіляє свої ресурси та організовує систему заходів внутрішнього контролю.

Внутрішні та відокремлені структурні підрозділи Банку зобов'язані забезпечувати реалізацію внутрішньобанківських положень для попередження та виявлення випадків AML/CFT.

4.5. Внутрішньобанківську систему AML/CFT очолює Відповідальний працівник банку. Відповідальний працівник банку за посадою є членом правління Банку. Кандидатура Відповідального працівника банку обов'язково погоджується з Національним банком у встановленому порядку.

4.6. Служба внутрішнього аудиту здійснює контроль і незалежну оцінку відповідності внутрішніх програм і правил, вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України в сфері AML/CFT та періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірки дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері AML/CFT. За результатами таких перевірок цей підрозділ готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою банку в порядку, визначеному установчими документами банку, та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.

4.7. Відповідальний працівник Банку не рідше одного разу на місяць інформує у письмовій формі керівника банку про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, вжиті, зокрема, для:

- забезпечення здійснення заходів фінансового моніторингу;
- розроблення та постійного оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу з урахуванням вимог законодавства;
- підготовки персоналу та проведення освітньої та практичної роботи

...

5. Основні вимоги Політики Банку “Знай свого клієнта”

5.1. В Банку впроваджені процедури CDD які, зокрема, включають:

5.1.1 Здійснення ідентифікації, верифікації клієнтів (представників клієнтів), осіб, від імені або за дорученням яких проводяться фінансові операції у випадках, передбачених локальним AML/CFT законодавством.

5.1.2. Заходи щодо отримання інформації та/або документів для встановлення кінцевого бенефіціара, які включають процедури із отримання додаткової інформації та/або документів та унеможливають встановлення договірних відносин (відкриття рахунків клієнтам), структура власності яких є непрозорою. Банк використовує ROA, відповідно до якого в Банку заборонено встановлення ділових (договірних) відносин та/або проведення фінансових операцій клієнтів, щодо яких працівниками Банку, не вжито достатніх заходів стосовно встановлення їх кінцевих бенефіціарів, вигодоодержувачів за фінансовими операціями та/або щодо яких є підстави вважати, що вони використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевих бенефіціарів.

...