

Введено в дію з 11.04.2024 р.

САНКЦІЙНА ПОЛІТИКА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС ОРБІТА ГРУП»

1. Санкційна політика ТОВ «ФК «БІЗНЕС ОРБІТА ГРУП», (далі – Санкційна політика) є внутрішнім документом ТОВ «ФК «БІЗНЕС ОРБІТА ГРУП», код ЄДРПОУ 40901870, (далі - Товариство) реалізації Товариством під час своєї діяльності вимог, встановлених чинним законодавством у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

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

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

- Закон України «Про санкції» № 1644-VII від 14 серпня 2014 року;
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-20 від 06.12.2019 року;
- Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» №65 від 11.05.2023 року;
- Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» №107 від 28.07.2020.

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

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

5. Під санкціями Товариство розуміє заходи, вжиті державою Україна та іншими національними урядами, міжурядовими органами, які прагнуть змінити поведінку та/або дії іноземної держави, іноземної юридичної чи фізичної особи, інших суб'єктів, які створюють реальні та/або потенційні загрози інтересам, безпеці, суверенітету і територіальній цілісності країн, сприяють терористичній діяльності та/або порушують права і свободи людини і громадянина, інтереси суспільства та держави, призводять до окупації території, експропріації чи обмеження права власності, завдання майнових втрат, створення перешкод для сталого економічного розвитку, повноцінного здійснення громадянами належних їм прав і свобод.

6. Товариство враховує санкції, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України або рішень міждержавних об'єднань, міжнародних,

міжурядових організацій, участь у яких бере Україна, іноземних держав (у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України), а також прийняті відповідно до внутрішньої оцінки Товариства (згідно затверджених внутрішніх документів Товариства).

7. На виконання Санкційної політики Товариство використовує наступні джерела санкцій (далі – Санкційні списки):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- включена до Переліку територій;

- є невизнаними державами/територіями/політичними утвореннями, які володіють основними ознаками державності, однак позбавлені міжнародного визнання;

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

10. Товариство не встановлює ділових (договірних) відносин, не здійснює будь-яких фінансових операцій з активами та/або інших дії, що передбачені санкційними

обмеженнями у разі, якщо особа клієнта/контрагента та/або його пов'язані особи та/або установа, через яку здійснюється фінансова операція, та/або пов'язані особи цієї установи підпадають під дію секторальних санкцій РНБОУ.

11. У разі, якщо Товариством буде встановлено, що із особами, які підпадають під дію пунктів 8, 9 та 10 Правил було встановлено ділові відносини, Товариство негайно зупиняє усі господарські операції із такими особами та вчиняє усі необхідні дії для припинення ділових відносин із такими особами.

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

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

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

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

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

13. Товариство у будь-якому випадку відмовляє клієнту/контрагенту у проведенні операцій, які:

- мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями);

- порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями).

14. Вимоги Санкційної політики розповсюджуються на:

- фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб що є, або мають намір стати клієнтами (споживачами фінансових послуг) Товариства;

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

- представників клієнтів/контрагентів;

- засновників (учасників, акціонерів) клієнтів/контрагентів - юридичних осіб;

- кінцевих бенефіціарних власників клієнтів/контрагентів - юридичних осіб;

- установи, через які клієнт/контрагент здійснює передачу активів та їх пов'язаних осіб.

15. Контроль за виконанням цієї Санкційної політики у Товаристві здійснює Відповідальна особа. Відповідальна особа призначається Директором Товариства із переліку працівників Товариства.

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

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

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

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

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

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

22. При виникненні мотивованих підозр, що господарські операції із клієнтами/контрагентами мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню санкцій або порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню санкцій працівник, що виявив такі операції, не проводить операції та негайно доводить про них до відома Відповідальну особу. Відповідальна особа аналізує отриману інформацію на предмет спростування/підтвердження підозр.

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

24. Ця Санкційна політика набуває чинності з моменту її затвердження Директором Товариства.

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

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

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