

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом №1/2024
директора ТОВ «ФК «АСТЕР-ФІНАНС»
від 01 січня 2024 року

ПРОГРАМА
ЩОДО РЕАЛІЗАЦІЇ ПЕРСОНАЛЬНИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ
ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ) В
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»

м. Київ – 2024 рік

Загальна інформація про внутрішній документ Товариства:

Назва документа:	Програма щодо реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»
Розробник:	Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»
Дія документа поширюється:	Працівники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС», які залучені до виконання вимог у сфері фінансового моніторингу
Рівень доступу:	Для внутрішнього використання (з обмеженим доступом)

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Терміни та скорочення	5
3. Загальні вимоги щодо застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)	5
4. Завдання та умови реалізації персональних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)	8
5. Порядок виявлення осіб, які віднесені до санкційних списків серед клієнтів Товариства	9
6. Прикінцеві положення	12

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Програма щодо реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» (надалі – **Програма**) – є складовою частиною внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» (далі – **Товариство**), яка визначає порядок реалізації контролю виявлення осіб, до яких реалізовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) з урахуванням структури Товариства та видів діяльності.

1.2. Програма розроблюється та впроваджується працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» (надалі – **Відповідальний працівник Товариства**), відповідно до вимог таких зовнішніх та внутрішніх актів:

№	Найменування документа:
1.	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 28.12.2019 № 361-IX, зі змінами та доповненнями (далі – Закон про ПВК/ФТ);
2.	Закон України «Про санкції» № 1644-VII від 14 серпня 2014 року, зі змінами та доповненнями (далі – Закон про санкції)
3.	Постанова Правління Національного банку України № 65 від 11.05.2023 «Про затвердження Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» (далі – Постанова НБУ № 65)
4.	«Положення про здійснення фінансового моніторингу», затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107, зі змінами та доповненнями (далі – Положення НБУ № 107)
5.	Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджене Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 199 (далі – Постанова НБУ № 199)
6.	Укази Президента України про введення в дію рішень РНБО України про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)
7.	Повідомлення НБУ «Про застосування санкцій»

1.3. Метою затвердження Програми є визначення процедур щодо:

- своєчасного виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- належного виконання вимог законодавства щодо реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

1.4. Основними принципами розроблення та реалізації Програми є:

- безпосередня участь кожного працівника Товариства в межах його компетенції та функціональних обов'язків, у виявленні фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванню зброї масового знищення (далі – **ПВК/ФТ**);

- забезпечення здійснення працівниками Товариства у межах функціональних обов'язків, визначених у Посадових інструкціях, ідентифікації, верифікації клієнтів та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для цілей ВК/ФТ;
- неупередженість у здійсненні або забезпеченні здійснення заходів у сфері ПВК/ФТ;
- нерозголошення таємниці фінансового моніторингу, яка надається спеціально уповноваженому органу (*дали – СУО*), у тому числі про факт передачі відомостей про фінансову операцію, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу;
- забезпечення обмеженого доступу до інформації про Внутрішні документи Товариства, зокрема з питань фінансового моніторингу;
- забезпечення конфіденційності інформації про клієнтів Товариства та їх операції, а також інших відомостей, що містять конфіденційну інформацію;
- запобігання залучення працівників Товариства до ВК/ФТ;
- управління ризиками у сфері ПВК/ФТ з метою зменшення їх до прийняттого рівня;
- недопущення в роботі Товариства порушень законодавства України у сфері ПВК/ФТ.

1.5. Програма є документом з обмеженим доступом. Питання, пов'язані із застосуванням Програми, вирішуються Відповідальним працівником Товариства.

1.6. Програма є обов'язковою до виконання всіма працівниками Товариства, які залучені до виконання вимог у сфері фінансового моніторингу. Недотримання вимог Програми є підставою для притягнення працівників Товариства, які залучені до виконання вимог у сфері ПВК/ФТ, до відповідальності у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.7. Кожен працівник Товариства, чий посадові обов'язки пов'язані з виконанням вимог законодавства в сфері здійснення заходів з ПВК/ФТ, несе відповідальність за належне їх виконання, у тому числі за дотримання вимог цієї Програми.

1.8. Кожен працівник Товариства зобов'язаний максимально сприяти Відповідальному працівнику Товариства у виконанні вимог законодавства України в сфері здійснення заходів з ПВК/ФТ.

1.9. Контроль за виконанням вимог цієї Програми покладається на Відповідального працівника Товариства.

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

2.1. Терміни, що вживаються у цій Програмі, застосовуються у значеннях, визначених Законом про ПВК/ФТ, іншими законодавчими та нормативно-правовими актами у сфері фінансового моніторингу та ПВК/ФТ, Правилами Товариства.

Відповідальний працівник Товариства – працівник, відповідальний за здійснення фінансового моніторингу.

ПВК/ФТ - протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Перелік терористів – перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, та оприлюднюється на офіційному web-сайті СУО.

ІТС — інформаційна-телекомунікаційна система Товариства, яка включає систему автоматизації процесів фінансового моніторингу, яка може складатися з одного або кількох окремих автоматизованих програмних модулів, які забезпечують функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ Товариства;

Санкційний перелік РНБОУ – перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції».

Спеціально уповноважений орган (СУО) – центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Уповноважений працівник - працівник Товариства, який залучений до проведення фінансового моніторингу, у тому числі проводить уточнення/додаткове уточнення інформації про клієнта та/або осіб, які діють від імені клієнта; здійснює надання інформації Відповідальному працівнику Товариства про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (порогові, підозрілі фінансові операції); завантажує Перелік терористів та Санкційний перелік РНБОУ в ІТС.

3. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ЩОДО ЗАСТОСОВУВАННЯ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЇ)

3.1. Застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) здійснюється в Україні 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.

3.2. Санкції можуть застосовуватися з боку України по відношенню до іноземної держави, іноземної юридичної особи, юридичної особи, яка знаходиться під контролем іноземної юридичної особи чи фізичної особи-нерезидента, іноземців, осіб без громадянства, а також суб'єктів, які здійснюють терористичну діяльність.

3.3. Застосування санкцій не виключає застосування інших заходів захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, її економічної самостійності, прав, свобод та законних інтересів громадян України, суспільства та держави.

3.4. Підставами для застосування санкцій є:

- 1) 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;
- 2) резолюції Генеральної Асамблеї та Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй;
- 3) рішення та регламенти Ради Європейського Союзу;
- 4) факти порушень Загальної декларації прав людини, Статуту Організації Об'єднаних Націй.
- 5) 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 пункті 1 частини першої статті 3 Закону України про санкції, стосовно іншої іноземної держави, громадян чи юридичних осіб останньої.

3.5. Видами санкцій згідно із Законом про санкції є:

- 1) 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;

- 1¹) 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;
- 2) обмеження торговельних операцій;
- 3) обмеження, часткове чи повне припинення транзиту ресурсів, польотів та перевезень територією України;
- 4) запобігання виведенню капіталів за межі України;
- 5) зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) заборона користування радіочастотним ресурсом України;
- 9) обмеження або припинення надання телекомунікаційних послуг і використання телекомунікаційних мереж загального користування;
- 10) 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 Законом про санкції;
- 11) 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;
- 12) повна або часткова заборона вчинення правочинів щодо цінних паперів, емітентами яких є особи, до яких застосовано санкції згідно з Законом про санкції;
- 13) заборона видачі дозволів, ліцензій Національного банку України на здійснення інвестицій в іноземну державу, розміщення валютних цінностей на рахунках і вкладах на території іноземної держави;
- 14) 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;
- 15) заборона здійснення Національним банком України реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент іноземної держави;
- 16) 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;
- 17) запровадження додаткових заходів у сфері екологічного, санітарного, фітосанітарного та ветеринарного контролю;
- 18) припинення дії торговельних угод, спільних проектів та промислових програм у певних сферах, зокрема у сфері безпеки та оборони;
- 19) заборона передання технологій, прав на об'єкти права інтелектуальної власності;

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

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

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

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

24) позбавлення державних нагород України, інших форм відзначення;

24⁻¹) заборона на набуття у власність земельних ділянок;

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

3.6. Санкції згідно з Законом про санкції не є заходами захисту прав та інтересів суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності, порядок та умови застосування яких регулюються спеціальним законом.

3.7. У разі якщо на дії, вчинення яких потребує одержання дозволу органів Антимонопольного комітету України на концентрацію, поширюються спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), передбачені частиною першою статті 4 Закону про санкції, така концентрація забороняється, і дозвіл на її здійснення органами Антимонопольного комітету України не надається.

3.8. 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.

3.9. Рішення щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій щодо іноземної держави або невизначеного кола осіб певного виду діяльності (секторальні санкції), передбачених пунктами 1, 2-5, 13-15, 17-19, 24⁻¹, 25 частини першої статті 4 Закону про санкції, приймається Радою національної безпеки та оборони України, вводиться в дію указом Президента України та затверджується протягом 48 годин з дня видання указу Президента України постановою Верховної Ради України. Відповідне рішення набирає чинності з моменту прийняття постанови Верховної Ради України і є обов'язковим до виконання.

3.10. 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), передбачених пунктами 1, 2-21, 23-25 частини першої статті 4 Закону про санкції, приймається Радою національної безпеки та оборони України та вводиться в дію указом Президента України. Відповідне рішення набирає чинності з моменту видання указу Президента України і є обов'язковим до виконання.

3.11. Рішення щодо застосування санкції, передбаченої пунктом 1⁻¹ частини першої статті 4 цього Закону, ухвалюється судом у порядку, визначеному статтею 5⁻¹ цього Закону.

4. ЗАВДАННЯ ТА УМОВИ РЕАЛІЗАЦІЇ ПЕРСОНАЛЬНИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ)

4.1. Товариство, як небанківська фінансова установа, зобов'язана відмовити в здійсненні переказу коштів без відкриття рахунків за дорученням/на користь осіб, зазначених у санкційних списках, до яких застосовані санкції «блокування активів», «зупинення

фінансових операцій», «запобігання виведенню капіталів за межі України», «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» та/або «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).

4.2. Товариству **заборонено проводити операції**, які:

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

4.3. З метою своєчасного виявлення операцій, які можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів чи терористичних організацій та організацій або осіб, до яких застосовані санкції, у т.ч. санкції РНБОУ, Товариство використовує автоматизовану систему перевірки клієнтів для здійснення належної перевірки та проведення контрольних функцій моніторингу клієнтської бази, а також достатні ресурси для отримання усіх інших необхідних відомостей та даних з відповідних інформаційних ресурсів та сервісів.

5. ПОРЯДОК ВИЯВЛЕННЯ ОСІБ, ЯКІ ВІДНЕСІ ДО САНКЦІЙНИХ СПИСКІВ СЕРЕД КЛІЄНТІВ ТОВАРИСТВА

5.1. Для перевірки та виявлення осіб, яких включено до Переліку терористів та санкційних списків, працівники Товариства використовують офіційні джерела Переліку терористів та Санкційного переліку.

Крім цього, в цілях виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, зокрема осіб, що причетні до збройної агресії російської федерації до України, рекомендовано використання списків таких осіб, розміщених на:

сайті Європейської комісії: [https://eur-lex.europa.eu/eli/dec/2014/145\(1\)/](https://eur-lex.europa.eu/eli/dec/2014/145(1)/);

сайті Міністерства фінансів США (список OFAC): <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programs-and-information>;

сайті РНБОУ: <https://www.rnbo.gov.ua/ua/Ukazy/>, <https://sanctions-t.rnbo.gov.ua/>;

сайті “Окупант”, інформаційному ресурсі Апарату РНБОУ України: <https://invaders-rf.com/>;

офіційних сайтах державних органів іноземних країн, з переліками підсанкційних осіб тощо.

5.2. До початку встановлення ділових відносин та кожного разу при зверненні клієнта за наданням фінансової послуги, забезпечується перевірка даних клієнта на предмет співпадіння з даними осіб, що включені до Переліку терористів та Санкційного переліку.

5.3. У разі, якщо виявлено співпадіння, Уповноважені працівники Товариства проводять додатковий порівняльний аналіз ідентифікаційних даних особи, яка перевіряється, за переліком інформаційних ресурсів, що містять актуальну на дату перевірки інформацію.

5.4. Дані клієнта, які повністю (на 100%) співпадають з даними осіб з Переліку терористів або з Санкційного переліку, виводяться в окреме вікно співпадіння, для подальшого аналізу клієнта. При підтвердженні збігу Уповноважений працівник, який перевіряє клієнта, негайно інформує Відповідального працівника Товариства.

5.5. Якщо в Товаристві немає інформації (або її недостатньо) для підтвердження/спростування того, що особа є включеною до Переліку терористів або Санкційного переліку,

то Відповідальний працівник Товариства може запитати додаткову інформацію в клієнта або отримати її з інших надійних джерел.

5.6. За результатами перевірки осіб, дані яких повністю збігаються з даними, що містяться в офіційних джерелах, Відповідальний працівник Товариства вживає заходів згідно внутрішніх нормативних документів та чинного законодавства.

5.7. Доведення до СПФМ переліку організацій, юридичних або фізичних осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (зміни до нього), здійснюється спеціально уповноваженим органом у встановленому законодавством України порядку шляхом розміщення на офіційному веб-сайті СУО із відповідним повідомленням у розділі новин цього сайті у порядку доведення до відома СПФМ Переліку терористів.

5.8. Відповідальний працівник Товариства інформує повідомленням через внутрішні комунікаційні ресурси Товариства про оновлення/ внесення змін до Переліку терористів, Санкційного переліку, Уповноважених працівників.

5.9. СПФМ на виконання вимог Закону про ПВК/ФТ не встановлює ділові відносини з юридичними чи фізичними особами, яких включено до Переліку терористів або Санкційного переліку.

5.10. Якщо Відповідальний працівник прийняв рішення про відмову від встановлення ділових відносин з юридичними чи фізичними особами, які включені до Переліку терористів або Санкційного переліку, він зобов'язаний повідомити СУО про таку особу в день прийняття зазначеного рішення. Повідомлення про відмову від встановлення ділових відносин з клієнтом складається Відповідальним працівником із зазначенням обставин, за яких звернувся клієнт, та всієї наявної інформації про нього відповідно до Правил фінансового моніторингу Товариства.

5.11. При виникненні мотивованих підозр, що фінансові операції пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування терористичної діяльності, терористичних актів, терористичних організацій або осіб, щодо яких застосовано санкції, працівник, що виявив такі операції, не проводить операції та негайно доводить про них до відома Відповідального працівника Товариства. Відповідальний працівник Товариства аналізує отриману інформацію на предмет спростування/підтвердження виявленого співпадіння.

5.12. Для виключення можливого збігу, із оновленими Переліком терористів та Санкційним переліком, всі клієнти, з якими встановлені ділові відносини, проходять додаткову автоматичну перевірку на предмет співпадання із вищезазначеними списками на регулярній основі кожного понеділка.

5.13. Збіги аналізуються Відповідальним працівником Товариства з метою спростування або підтвердження факту належності клієнта до Переліку терористів, Санкційного переліку.

5.14. У разі підтвердження, що учасником фінансової операції або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій), Відповідальний працівник вживає заходи щодо подальшого зупинення проведення фінансової операції та негайно в день зупинення фінансової операції вносить інформацію про цю фінансову операцію та про осіб, які брали (беруть) участь у її проведенні до реєстру фінансових операцій, та в той самий день надсилає відповідну інформацію до СУО та правоохоронних органів, визначених законодавством України.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Ця Програма затверджується наказом Директора Товариства і набуває чинності з дати визначеної у цьому наказі.

- 6.2. Зміни та доповнення до цієї Програми затверджуються наказом Директора Товариства та оформлюються шляхом викладення Програми у новій редакції. Прийняття нової редакції Програми автоматично призводить до припинення дії попередньої версії/ редакції документа.
- 6.3. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Програми чинному законодавству України, нормативно-правовим актам суб'єкта державного фінансового моніторингу, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів, ця Програма діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам.
- 6.4. Надання Програми зовнішнім органам, третім особам відбувається за обов'язковим погодженням з Відповідальним працівником з питань фінансового моніторингу відповідно до діючого законодавства України.
- 6.5. У разі необхідності ця Програма переглядається із метою поліпшення ефективності процедур з питань фінансового моніторингу за поданням Відповідального працівника Товариства.
- 6.6. Питання, які не врегульовані цією Програмою, регулюються окремими рішеннями, наказами/розпорядженнями Директора Товариства, розпорядженнями Відповідального працівника Товариства.
- 6.7. У разі введення в Україні воєнного стану/особливого періоду та протягом його дії Товариство здійснює заходи з питань ПВК/ФТ у відповідності до законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють роботу небанківських фінансових установ в період запровадження воєнного стану/особливого періоду.
- 6.8. З метою своєчасного виконання Товариством вимог законів України, нормативно-правових актів Національного банку України з питань ПВК/ФТ в період запровадження воєнного стану/особливого періоду, вони якнайшвидше письмово доводяться до відома відповідних підрозділів Товариства для виконання.
- 6.9. Протягом дії воєнного стану/особливого періоду внутрішні документи Товариства з питань ПВК/ФТ, зокрема дана Програма діє в частині, що не суперечить законам України, нормативно-правовим актам Національного банку України, які регулюють роботу небанківських фінансових установ в період запровадження воєнного стану/особливого періоду.