

Затверджено
рішенням єдиного учасника ТОВ «ФК «МАЙБІЗ»
№16-ПК від 01.08.2022 р.

Директор ТОВ «ФК «МАЙБІЗ»
Конюшко Д.Б.

ПОЛОЖЕННЯ
з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів
(санкцій)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАЙБІЗ»

м. Київ, 2022 р.

1. Загальні положення

1.1. Положення з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАЙБІЗ» (далі – Положення) є внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАЙБІЗ» (далі – Товариство), яке визначає порядок організації і функціонування внутрішньої системи Товариства щодо реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (далі - санкції).

1.2. Положення розроблено відповідно до вимог чинного законодавства на підставі:

Конституції України;

Закону України “Про санкції”;

Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”;

Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 р. № 153

Постанови Правління Національного банку України від 01.10.2015 р. № 654 “Про забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)”.

1.3. Метою Положення є забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам, встановленим Законом України “Про санкції”, та унеможливлення використання послуг Товариства для здійснення операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню санкцій.

1.4. Положення затверджується Рішенням єдиного учасника Товариства/Загальними зборами учасників Товариства.

2. Здійснення заходів щодо забезпечення реалізації санкцій

2.1. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) є Директор Товариства та працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Товаристві (далі - відповідальний працівник).

2.2. Відповідальний працівник:

- здійснює моніторинг рішень Ради національної безпеки і оборони України та Указів Президента України про введення їх в дію щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій;

- доводить до відома працівників Товариства, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин, надання послуг, забезпечують здійснення видачі, перерахування, зарахування коштів, переліки фізичних та юридичних осіб, щодо яких застосовуються санкції;

- здійснює моніторинг даних працівників Товариства у разі запровадження, скасування або внесення змін до санкцій;

- приймає рішення про здійснення заходів щодо забезпечення реалізації санкцій;

- здійснює контроль за належним виконанням працівниками Товариства вимог законодавства України з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

- забезпечує виявлення осіб, до яких застосовано санкції, серед учасників фінансових операцій, які здійснюються за участю Товариства або про які стало відомо Товариству під час здійснення діяльності;

- забезпечує виявлення спроб проведення фінансових операцій, на які поширюються заборони, та/або які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню та/або порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню санкційних обмежень.

2.3. Працівники Товариства, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин, надання послуг, здійснюють заходи

належної перевірки потенційних клієнтів, аналіз фінансових операцій, на яких/які поширюються санкційні заборони та обмеження.

2.4. Працівники Товариства, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують здійснення фінансових операцій, здійснюють заходи належної перевірки фінансової операції перед її проведенням, з метою виявлення спроб проведення фінансових операцій, на які поширюються заборони, та/або які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню та/або порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню санкційних обмежень.

2.5. У разі виявлення осіб, з якими встановлюються ділові відносини, чи фінансових операцій, відносно яких встановлені санкції, працівники Товариства, визначені в п. 2.3., 2.4. цього Положення, повідомляють про це відповідальному працівнику, який оцінює обґрунтованість цих припущень та приймає рішення про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій.

2.6. Види санкцій визначаються ч. 1 ст. 4 Закону України “Про санкції”.

Товариство, з врахування специфіки своєї діяльності, здійснює заходи щодо забезпечення реалізації наступних санкцій:

- блокування активів;
- обмеження торговельних операцій;
- зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань;
- інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим цим Законом.

До таких санкцій, зокрема, можуть бути віднесені зупинення фінансових операцій, зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, заборона придбання цінних паперів), заборона на встановлення ділових контактів/відносин.

2.7. Працівники Товариства, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин з фізичною/юридичною особою, перевіряють щодо такої особи санкції та:

- відмовляє у встановлені ділових відносин у разі наявності санкцій, передбачених п. 2.6. цього Положення, з одночасним повідомлення відповідального працівника, або
- такій особі присвоюється рівень ризику “високий” чи “неприйнятно високий” відповідно до Програми та Правил з фінансового моніторингу Товариства у разі наявності інших санкцій.

2.8. Товариство застосовує заходи щодо забезпечення реалізації санкцій у наступному порядку:

1) для санкції “блокування активів”:

- всі операції з особою зазначеною в санкційних списках, до якого застосовано санкцію “блокування активів” зупиняються;

2) для санкції “обмеження торговельних операцій”:

- Товариство зупиняє оплату вартості товарів, робіт і послуг на користь осіб, зазначених в санкційних списках, до яких застосовано санкцію “обмеження торговельних операцій”;

3) для санкцій “зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань”, “зупинення фінансових операцій”, “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)”:

- всі фінансові операції, в тому числі по зарахуванню, перерахуванню коштів, зупиняються - для осіб, зазначених в санкційних списках, до якого застосовано санкцію “зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань”, “зупинення фінансових операцій”;

- фінансові операції по видачі кредиту зупиняються - для осіб зазначених в санкційних списках, до якого застосовано санкцію “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) Товариство не здійснює платежів на користь особи, зазначеної в санкційних списках, до якої застосовано санкції “блокування активів”, “зупинення фінансових операцій”, “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)”;

б) для санкції “заборона на встановлення ділових контактів/відносин”:

- Товариство відмовляється від встановлення ділових контактів/відносин з особами або розриває ділові контакти/відносини з особами, зазначеним в санкційних списках, до якого застосовано санкцію "заборона на встановлення ділових контактів/відносин".

2.9. Особам до яких застосовані санкції, передбачені ч. 1 ст. 4 Закону України “Про санкції”, присвоюється рівень ризику “високий” чи “неприйнятно високий” відповідно до Програми та Правил з фінансового моніторингу Товариства у разі наявності інших санкцій.

2.10. Товариству забороняється проводити операції, які:

1) мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених санкціями;

2) порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених санкціями.

До таких операцій, зокрема, відносяться: залучення до проведення фінансових операцій третіх осіб (у тому числі юридичних осіб, заснованих після дати застосування санкцій, які пов'язані з санкційною особою діловими зв'язками або власником та/або керівником яких є санкційна особа; фізичних осіб, які діють відповідно до довіреності, наданої санкційною особою після дати застосування санкцій), укладення після дати застосування санкцій додаткових угод до основних договорів між санкційною особою та її контрагентами, договорів про відступлення права вимоги, інших угод/документів, відповідно до яких змінюються умови розрахунків, склад та перелік учасників фінансових операцій за діючими договорами.

2.11. Товариство з метою дотримання вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій забезпечує здійснення аналізу всіх можливих даних/інформації, що є в її розпорядженні.

2.12. Вжиття заходів щодо забезпечення реалізації санкцій Товариство здійснює з моменту будь-якого першого оприлюднення Указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України про застосування санкцій в офіційних друкованих виданнях чи на сторінці офіційного Інтернет-представництва Президента України.

2.13. Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій мають застосовуватись до осіб, зазначених в санкційних списках, упродовж усього періоду застосування відповідних санкцій до них.

2.14. Товариство припиняє застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій:

- по закінченню строків їх застосування, визначених в рішенні Ради національної безпеки і оборони України;

- в день опублікування Указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України про скасування або зміну санкцій.

3. Заключні положення

3.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження Рішенням єдиного учасника Товариства/Загальними зборами учасників Товариства.

3.2. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, або внесенням змін до чинних, це Положення буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України, до внесення відповідних змін до цього Положення.

3.3. Усі питання, не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами Товариства.

3.4. Це Положення переглядається у міру необхідності. Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на Директора Товариства.

**Директор
ТОВ «ФК «МАЙБІЗ»**

Конюшко Дмитро