

ЗАТВЕРДЖЕНО
 Наглядовою радою
 АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
 БАНК»
 Протокол № 28
 від «23» липня 2020 р.
 Голова Наглядової ради
 ПІДПИС _____ С.В. Сахно

ПОГОДЖЕНО
 Правлінням
 АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
 БАНК»
 Протокол № 36
 від «22» липня 2020 р.
 Голова Правління
 ПІДПИС _____ Д.Я. Золотько

**ВИТЯГ З ПОЛІТИКИ
 АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
 з питань запобігання та протидії легалізації
 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,
 фінансуванню тероризму та фінансуванню
 розповсюдження зброї масового знищення**

Редакція №:	1.0
Введено в дію:	24.07.2020
Кількість оригінальних примірників:	2
Індекс підрозділу	406
Періодичність перегляду	<ul style="list-style-type: none"> – при змінах в документах, на підставі яких розроблено Політику; – при впровадженні нових документів, що змінюють/впливають на процеси, описані в Політиці; – при зміні ролей, відповідальності та процесів, що встановлює дана Політика; – щорічно, за необхідності актуалізації найменувань документів, на які посилається дана Політика; – у разі прийняття відповідного рішення колегіальним органом Банку
Розміщення електронної версії	– https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2021/01/Polituka_PVK_FT_2020.pdf
Місце зберігання оригіналу документа до передачі в архів	<ul style="list-style-type: none"> – у додатках до рішення Наглядової ради Банку про затвердження документу (секретар Наглядової ради Банку); – у відділі розрахункових операцій управління супроводження клієнтських операцій.
Сфера розповсюдження	всі працівники Банку
Скорочене найменування	Polityka_PVK_FT_2020
Гриф документу	

V. ПРЕДМЕТ ДОКУМЕНТУ ТА ОПИС ДІЙ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Метою впровадження Політики з ПВК/ФТ є забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам чинного законодавства України у сфері ПВК/ФТ (далі – локальне ПВК/ФТ) та міжнародних стандартів, а також внутрішніх документів Банку, які є обов'язковими до виконання працівниками Банку (залежно від їх посадових обов'язків), з врахуванням норм законодавства України.

1.2. Основними завданнями Банку у сфері запобігання та ПВК/ФТ є:

- забезпечення відповідно до вимог чинного законодавства належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу, що належним чином надасть можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) незалежно від рівня ризику ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без встановлення ділових відносин) та повідомлення про них спеціально уповноважений орган, а також запобігати використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою;
- забезпечення функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтовного підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків;
- здійснення належної перевірки нових клієнтів, а також існуючих клієнтів;
- забезпечення моніторингу фінансових операцій клієнта (у тому числі таких, що здійснюються в інтересах клієнта) на предмет відповідності таких фінансових операцій наявній в банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик, включаючи в разі необхідності інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ими) операцією(ями);
- забезпечення виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, у процесі, у день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення;
- забезпечення реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, зокрема з використанням засобів автоматизації;
- сприяння в межах законодавства СУО у проведенні аналізу фінансових операцій;
- надання звітності та іншої інформації СОУ у відповідності до вимог діючого законодавства.

1.3. Основними принципами діяльності Банку у сфері ПВК/ФТ є:

- пріоритетність захисту законних інтересів громадян, суспільства і держави від шкоди, заподіяної внаслідок легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- надання пріоритету заходам із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення над заходами з протидії їм;
- застосування ризик-орієнтованого підходу під час проведення фінансового моніторингу;
- координованість взаємодії учасників внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ;
- невідворотність застосування заходів щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

- невідворотність покарання та переконливості і пропорційності заходів впливу за порушення законодавства у сфері ПВК/ФТ;
- захист працівників Банку від погроз та інших негативних чи дискримінаційних дій, пов'язаних з виконанням вимог локального ПВК/ФТ законодавства;
- звільнення від відповідальності за шкоду, заподіяну у зв'язку з виконанням обов'язків щодо проведення фінансового моніторингу у межах та у спосіб, що передбачені Законом;
- збереження, захисту інформації та повноти, актуальності і своєчасності інформаційного обміну;
- доступність учасникам внутрішньобанківської системи інформації, необхідної для проведення фінансового моніторингу;
- звільнення від відповідальності за надання інформації з обмеженим доступом відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ;
- співробітництво та взаємодія у сфері ПВК/ФТ з компетентними органами, діяльність яких спрямована на забезпечення співробітництва у зазначеній сфері.