

ЗАТВЕРДЖЕНО  
 Загальними зборами акціонерів  
 АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ  
 БАНК»  
 Протокол № 2  
 від «18» лютого 2026 р.  
 Голова позачергових Загальних  
 зборів акціонерів  
 \_\_\_\_\_ підпис \_\_\_\_\_ Д.Я. Золотько

ПОГОДЖЕНО  
 Правлінням  
 АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ  
 БАНК»  
 Протокол № 3  
 від «14» січня 2026 р.  
 В.о. Голови Правління  
 \_\_\_\_\_ підпис \_\_\_\_\_ І.В. Колесник

**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 №:	1.5
Введено в дію:	19.02.2026
Кількість оригінальних примірників:	2
Індекс підрозділу	205
Періодичність перегляду	<ul style="list-style-type: none"> <li>– при змінах в документах, на підставі яких розроблено Політику;</li> <li>– при впровадженні нових документів, що змінюють/впливають на процеси, описані в Політиці;</li> <li>– при зміні ролей, відповідальності та процесів, що встановлює дана Політика;</li> <li>– щорічно, за необхідності актуалізації найменувань документів, на які посилається дана Політика;</li> <li>– у разі прийняття відповідного рішення колегіальним органом Банку</li> </ul>
Розміщення електронної версії	– Y:\_Workgroups\VND;
Місце зберігання оригіналу документа до передачі в архів	<ul style="list-style-type: none"> <li>– у додатках до рішення Наглядової ради Банку про затвердження документу (секретар Наглядової ради Банку);</li> <li>– у відділі розрахункових операцій управління супроводження клієнтських операцій.</li> </ul>
Сфера розповсюдження	всі працівники Банку
Скорочене найменування	Polityka_PVK_FT_2026_1.5_2_KT
Гриф документу	комерційна таємниця

## **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 СУО 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;

- виконання Банком усіх вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ;
- 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;
- запровадження культури ПВК/ФТ у Банку та забезпечення безпосередньої участі кожного працівника (у межах його компетенції) у процесі реалізації процедур ПВК/ФТ;
- 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;
- наявність належного внутрішнього контролю (за різними видами послуг/продуктів, типами клієнтів, рівнем ризиків клієнтів, сумою фінансових операцій). Для забезпечення функціонування внутрішнього контролю з питань ПВК/ФТ в Банку впроваджені необхідні види внутрішнього контролю при здійсненні фінансового моніторингу, які відображені в главі 5 розділу V цієї Політики.  
Забезпечення здійснення належного внутрішнього контролю, зокрема за різними видами послуг/продуктів, типами клієнтів, рівнем ризиків клієнтів, сумою фінансових операцій передбачено в Програмі АТ«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» управління ризиком легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення та Програмі здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- 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.

## 2. ВИЗНАЧЕННЯ РИЗИК-АПЕТИТУ БАНКУ У СФЕРІ ПВК/ФТ

- 2.1 Банк застосовує політику нульової толерантності стосовно можливості залучення Банку до ВК/ФТ та вживає всіх заходів для недопущення залучення Банку або використання його послуг з метою здійснення протиправної діяльності. Банк очікує, що його працівники, залучені в системі ПВК/ФТ, а також клієнти, в тому числі, партнери та будь-які треті сторони, що взаємодіють з Банком, вживатимуть всіх заходів, направлених на недопущення залучення Банку та його послуг до ВК/ФТ.
- 2.2 Банк **не приймає ризики, притаманні таким видам діяльності клієнтів:**
- виробництво та/або торгівля зброєю, боєприпасами (окрім спортивної та мисливської зброї), військовою технікою та військовими машинами (її частинами), якщо така діяльність пов'язана з державною таємницею;
  - діяльність, пов'язана із виробництвом та/або торгівлею матеріалами ядерних реакторів;
  - торгівля бінарними опціонами;

- діяльність, яка пов'язана з торгівлею віртуальними валютами (послуги зберігача, обмінні платформи/термінали тощо).

### 2.3 Банк **не приймає ризики клієнтів:**

- щодо яких здійснення належної перевірки неможливе, в тому числі встановлення КБВ є неможливим;
- якщо у працівника Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від свого імені;
- якщо за результатами здійснення належної перевірки їм було встановлено неприйнятно високий рівень ризику або клієнт не надає необхідні для здійснення належної перевірки відомості чи документи;
- у випадку, коли клієнти надають недостовірну інформацію, документи, які мають ознаки підробки або подають інформацію з метою введення працівників Банку в оману;
- які є компаніями – оболонками, фіктивними компаніями або мають ознаки «фінансових пірамід»;
- не встановлює кореспондентські відносини з банками-оболонками або з банками та іншими фінансовими установами – нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками – оболонками;
- які включені до переліку осіб та до інших переліків «чорного» списку, який ведеться Банком, а також з клієнтами, які діють від імені або за дорученням таких осіб, або прямо або опосередковано володіють чи КБВ яких є особи, включені до «чорного» списку;
- з юридичними особами, які мають реєстрацію в державах (юрисдикціях), що не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері ПВК/ФТ.