

ДОКУМЕНТ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ



«ЗАТВЕРДЖЕНО»

РІШЕННЯМ ЄДИНОГО УЧАСНИКА

ТОВ «ПРОЕКТ-ГАРАНТ» № 3 ВІД 05.09.2022 РОКУ

ДИРЕКТОР

А.В. ЩЕГЛОВ

**ПОРЯДОК
РЕАЛІЗАЦІЇ ПЕРСОНАЛЬНИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА
ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ)
В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПРОЕКТ-ГАРАНТ»**

Зміст

1. Загальні положення
2. Мета реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)
3. Порядок вчинення дій для забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)
4. Інформування установою державних органів про спроби проведення фінансових операцій особами, зазначеними в санкційних списках
5. Додаток 1 Типова форма листа-відмови від встановлення ділових відносин
6. Додаток 2 Розпорядження про зупинення виконання фінансових зобов'язань
7. Додаток 3 Типова форма листа про зупинення виконання фінансових зобов'язань

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОЕКТ-ГАРАНТ» (далі – Порядок) є окремим внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОЕКТ-ГАРАНТ» (далі – установа), який визначає порядок реалізації в установі персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

1.2. Цей Порядок розроблений з урахуванням вимог:

- Закону України «Про санкції» від 14 серпня 2014 року № 1644-VII (далі – Закон про санкції);
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153;
- Постанови Правління Національного банку від 01.10.2015 № 654 «Про забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» (далі – Постанова № 654);
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 22.12.2015 № 3378 «Про забезпечення реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)»;
- рішень Ради Національної безпеки та оборони України (далі – РНБО) про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), які введені в дію відповідними указами Президента України;
- рекомендації Національного банку, надані в листі від 14.12.2020 № 25-0006/75432 «Про дотримання вимог законодавства у сфері реалізації санкцій», від 12.07.2021 № Р/25-0006/62768 «Про надання роз'яснень щодо дати початку реалізації персональних санкцій та дотримання вимог пункту 3-1 Постанови № 654»;
- рекомендації Державної служби фінансового моніторингу «Щодо застосування персональних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)»¹.

1.3. Порядок є внутрішнім документом установи з обмеженим доступом.

1.4. Порядок розробляється відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу установи (далі – відповідальний працівник установи) та затверджується протоколом (рішенням) Загальних зборів учасників установи (єдиним учасником установи).

1.5. Зміни та доповнення до Порядку затверджуються протоколом (рішенням) Загальних зборів учасників установи (єдиним учасником установи).

1.6. Цей Порядок набирає чинності з моменту його затвердження протоколом (рішенням) Загальних зборів учасників установи (єдиним учасником) та є обов'язковим для виконання відповідальним працівником установи та працівниками установи, залученими до проведення первинного фінансового моніторингу.

2. МЕТА РЕАЛІЗАЦІЇ ПЕРСОНАЛЬНИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ)

2.1. Відповідно до Закону про санкції, 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 можуть застосовуватися спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (далі – санкції).

2.2. Законом про санкції передбачено, що 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.

2.3. Рішення щодо застосування санкцій стосовно окремих юридичних та фізичних осіб

¹ Режим доступу: <https://fiu.gov.ua/pages/finansovii-monitorint/metodologija/rekomendaci/metodiczni-rekomendaci-z-organizaci-finansovogo-monitoringu/szodo-zastosuvannja-personalnih-specialnih-ekonomicznih-ta-inshih-obmezhuvalnih-zahodiv-sankcii.html>

приймається РНБО та вводиться в дію указом Президента України. Рішення РНБО містить перелік санкційних осіб, строки і види санкцій. Відповідне рішення є обов'язковим до виконання установою.

2.4. Метою реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) є недопущення надання установою підсанкційним особам своїх послуг, з урахуванням строків застосування та видів застосованих санкцій до таких осіб.

2.5. З метою реалізації санкцій, працівники установи мають керуватись Законом про санкції, Постановою № 654, рішеннями РНБО, введеними в дію відповідними указами Президента України, рекомендаціями Національного банку та Держфінмоніторингу, а також цим Порядком.

3. ПОРЯДОК ВЧИНЕННЯ ДІЙ ДЛЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ І МОНІТОРИНГУ ЕФЕКТИВНОСТІ ПЕРСОНАЛЬНИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНШИХ ОБМЕЖУВАЛЬНИХ ЗАХОДІВ (САНКЦІЙ)

3.1. Установа повинна самостійно забезпечувати своєчасне виявлення осіб, до яких застосовано санкції, а також невідкладно вживати заходів щодо реалізації санкцій з моменту введення в дію відповідних рішень РНБОУ.

Датою видання указу Президента України, яким уводиться в дію відповідне рішення РНБО, та, відповідно, набрання ним чинності слід вважати дату будь-якого першого оприлюднення такого указу для невизначеного кола осіб, у тому числі на сторінці офіційного Інтернет-представництва Президента України.

3.2. Установа зобов'язана виявляти осіб, зазначених в санкційних списках, до моменту встановлення ділових відносин/проведення фінансових операцій на користь/за дорученням таких осіб відповідно до отриманих ліцензій.

3.3. Для виявлення осіб, зазначених в санкційних списках, установа має використовувати актуальний перелік таких осіб, який зазначено в додатках до рішень РНБОУ, що розміщені на офіційному веб-сайті РНБОУ або на сторінці офіційного Інтернет-представництва Президента України.

3.4. Установа зобов'язана відмовитися від встановлення ділових контактів з особами, зазначеними в санкційному списку, до яких застосовано санкцію «заборона на встановлення ділових контактів», «зупинення фінансових операцій», «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань», «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)» у такому порядку:

- працівник установи, який здійснює заходи належної перевірки клієнта відповідно до Правил проведення фінансового моніторингу установи, зобов'язаний перевірити наявність чи відсутність юридичної особи, фізичної особи/фізичної особи-підприємця, з яким установа має на меті встановити ділові відносини, в санкційних списках;
- в разі виявлення працівником установи юридичної особи, фізичної особи/фізичної особи-підприємця, з яким установа має на меті встановити ділові відносини, в санкційних списках, до яких застосовано вищезазначену санкцію, він має невідкладно (до кінця робочого дня) повідомити про це відповідального працівника установи у вигляді службової записки, яка має містити: назву юридичної особи/прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи/фізичної особи-підприємця, код за ЄДРПОУ юридичної особи/РНОКПП фізичної особи/фізичної особи-підприємця, номер позиції згідно із відповідним додатком до рішення РНБО, номер Указу Президента України, згідно з яким введено в дію рішення РНБО, назву санкції відповідно до рішення РНБО, дату виявлення факту наявності особи в санкційному списку, вид послуги, за отриманням якої особа звертається до установи;
- відповідальний працівник установи перевіряє інформацію, викладену в службовій записці, і в разі її підтвердження, не пізніше наступного робочого дня після отримання службової записки приймає рішення про відмову від встановлення ділових відносин та

готує лист-відмову на адресу особи, з якою установа мала на меті встановити ділові відносини (додаток 1 до цього Порядку).

3.5. Лист-відмова від встановлення ділових відносин оформлюється відповідальним працівником установи на офіційному бланку установи за підписом керівника установи або як електронний документ, що збережений та/або складений в електронній формі і підписаний кваліфікованим електронним підписом керівника установи.

3.6. Щодо клієнтів, з якими встановлено ділові відносини, установа зобов'язана зупинити виконання фінансових зобов'язань на користь осіб, зазначених у санкційному списку, до яких застосовано санкцію «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань», - у повному обсязі, а на користь осіб, до яких 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)», - в частині переліку заходів, визначених санкцією:

- 1) зупинити надання кредитів/позик (траншів);
- 2) зупинити оплату за договорами факторингу;
- 3) відмовити у послугах фінансового лізингу;
- 4) зупинити видачу фінансової допомоги;
- 5) відмовитись від купівлі цінних паперів.

3.7. У разі виявлення працівником установи в санкційних списках юридичної особи, фізичної особи/фізичної особи-підприємця, з якою уже встановлені ділові відносини, працівник установи зобов'язаний невідкладно (до кінця робочого дня) здійснити переоцінку ризику такого клієнта та надати відповідальному працівнику установи службову записку, яка має містити: назву юридичної особи/прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи/фізичної особи-підприємця, код за ЄДРПОУ юридичної особи/РНОКПП фізичної особи/фізичної особи-підприємця, номер позиції згідно із відповідним додатком до рішення РНБОУ, номер Указу Президента України, згідно з яким введено в дію рішення РНБОУ, назву санкції відповідно до рішення РНБОУ, дату виявлення відповідної особи в санкційному списку та інформацію по послуги, які отримує клієнт. Службова записка може направлятися відповідальному працівнику установи в електронному або паперовому вигляді.

У разі виявлення серед клієнтів установи підсанкційної особи безпосередньо відповідальним працівником установи, службова записка не готується.

3.8. Відповідальний працівник установи в день отримання службової записки перевіряє викладену в ній інформацію і в разі її підтвердження в той же день зупиняє виконання фінансових зобов'язань на користь таких осіб (за наявності) шляхом видачі розпорядження (додаток 2 до цього Порядку) та не пізніше наступного робочого дня після підтвердження інформації готує лист на адресу клієнта-особи, яка міститься в санкційному списку, про зупинення виконання фінансових зобов'язань на користь такої особи (додаток 3 до цього Порядку).

3.9. Лист оформлюється відповідальним працівником установи на офіційному бланку установи за підписом керівника установи або як електронний документ, що збережений та/або складений в електронній формі і підписаний кваліфікованим електронним підписом керівника установи.

3.10. Установа з метою виявлення санкційних осіб використовує онлайн-сервіс Vkursi Pro <https://vkursi.pro> та/або сервіс Check List FinAp або інформацію з офіційного веб-сайту РНБОУ.

3.11. Перевірка осіб на належність їх до осіб, зазначених у санкційних списках, може здійснюватися також шляхом введення працівником установи ідентифікаційних даних клієнта у діалоговому вікні відповідного програмного забезпечення установи.

У разі виявлення такої особи, у працівника установи у діалоговому вікні програмного забезпечення установи з'являється відповідне повідомлення з інформацією про таку особу (інформація про особу завантажується із санкційного списку).

3.12. Відповідальний працівник установи зобов'язаний здійснювати постійний

моніторинг змін до санкційних списків. У разі внесення змін/доповнень до санкційних списків, відповідальний працівник установи зобов'язаний негайно, але не пізніше наступного робочого дня введення в дію змін/доповнень до санкційних списків:

- здійснити контроль завантаження змін/доповнень до санкційних списків у програмне забезпечення установи;
- перевірити/забезпечити здійснення перевірки клієнтів установи/осіб, що з ними пов'язані на наявність їх у оновлених санкційних списках.

3.13. Установі заборонено поводити операції, які:

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

З урахуванням вищезазначеного, установа повинна:

- забезпечити виявлення осіб, до яких застосовано санкції, серед клієнтів та/або інших учасників фінансових операцій, які здійснюються за допомогою установи або про які стало відомо установі під час обслуговування клієнтів;
- забезпечити 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.

3.14. З метою виконання вимог пункту 3.13 установа має виявляти осіб, які пов'язані з особами із санкційних списків, керуючись принципом максимально можливого аналізу даних осіб, які є в розпорядженні установи, у тому числі тих, що отримані за результатами здійснення НПК, та забезпечуючи як мінімум аналіз даних таких осіб:

- учасників фінансових операцій, що здійснюються за допомогою установи;
- представників клієнтів установи; осіб, які діють від імені, за дорученням або на користь клієнтів;
- КБВ клієнтів; осіб, які здійснюють прямий або непрямий вирішальний вплив на клієнта;
- посадових осіб органів управління клієнтів.

Прикладами уникнення обмежень, застосованих санкціями, можуть бути:

- 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, тощо.

Ураховуючи вищезазначене, працівники установи повинні забезпечити здійснення аналізу всіх можливих даних/інформації, що є в їх розпорядженні.

3.15. Установа має передбачати в договорах про надання фінансових послуг право відмовитись від договору та/або зупинити окремі фінансові операції у випадках застосування до юридичної особи, фізичної особи/фізичної особи-підприємця, з якими укладені договори, та до пов'язаних з ними осіб санкцій, передбачених Законом України «Про санкції».

3.16. Дії установи, що визначені цим Порядком, мають застосовуватись до осіб, зазначених в санкційних списках, упродовж усього періоду застосування відповідних санкцій до них.

**4. ІНФОРМУВАННЯ УСТАНОВОЮ ДЕРЖАВНИХ ОРГАНІВ ПРО СПРОБИ
ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ ОСОБАМИ, ЗАЗНАЧЕНИМИ В
САНКЦІЙНИХ СПИСКАХ**

4.1. У разі виявлення серед осіб, які мали намір скористатися послугами установи, санкційних осіб, установа протягом 5 робочих днів з дати їх виявлення повідомляє про таких осіб Національному банку листом довільної форми.

4.2. На виконання рекомендацій Держфінмоніторингу, установа зобов'язана:

- Інформувати Держфінмоніторинг про свої підозри щодо діяльності санкційних осіб та їх активи.
- Повідомляти Держфінмоніторинг про фінансові операції, які санкційні особи намагалися здійснити протягом дії санкцій.

4.3. Інформація, передбачена пунктом 4.2, подається відповідальним працівником установи листом довільної форми протягом 5 робочих днів з дати виявлення санкційних осіб або спроби проведення фінансової операції.

Додаток 1 до Порядку реалізації
персональних спеціальних
економічних та інших
обмежувальних заходів (санкцій) в
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОЕКТ-
ГАРАНТ»

Типова форма листа-відмови від встановлення ділових відносин

*Керівнику Юридичної особи/фізичній
особі/фізичній особі-підприємцю*

**Про відмову від встановлення
ділових відносин**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОЕКТ-ГАРАНТ» (далі –
установа) повідомляє про відмову від встановлення договірних відносин з

зазначається найменування клієнта – юридичної особи, код за ЄДРПОУ/фізичної особи або ФОП, РНОКПП

а саме укладення договору:

зазначається назва договору (суті ділових відносин)

Указом Президента України №___ від _____ «Про рішення Ради національної безпеки і
оборони України від _____ «Про внесення змін до персональних спеціальних економічних та
інших обмежувальних заходів (санкцій)» до Вашої юридичної особи/Вас відповідно до Закону
України «Про санкції» застосовано обмежувальний захід, а саме:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові, ідентифікаційні дані (дата народження, громадянство), посада/професійна діяльність	Вид обмежувального заходу	Строк застосування

На виконання Указу Президента України, який відповідно до частини третьої статті 106
Конституції України є обов'язковими до виконання на території України, вимог Розпорядження
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від
22.12.2015 № 3378 «Про забезпечення реалізації персональних спеціальних економічних та інших
обмежувальних заходів (санкцій)» та внутрішніх документів установи змушені відмовити Вам у
встановлені ділових відносин.

Директор

підпис, МП

Ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 2 до Порядку реалізації
персональних спеціальних
економічних та інших
обмежувальних заходів (санкцій) в
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОЕКТ-
ГАРАНТ»

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

про зупинення виконання фінансових зобов'язань

Найменування клієнта:	
Найменування та реквізити договору, на підставі якого в установи виникають фінансові зобов'язання:	
Підстави зупинення виконання фінансових зобов'язань, а саме:	
номер позиції згідно із відповідним додатком до рішення РНБО	
номер Указу Президента України, згідно з яким введено в дію рішення РНБО	
назва санкції відповідно до рішення РНБО	
Строк зупинення виконання фінансових зобов'язань:	
Дата і час видачі розпорядження:	_____ год. _____ хв. _____ (дата)

Відповідальний працівник за проведення
фінансового моніторингу

(підпис)

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

Додаток 3 до Порядку реалізації
персональних спеціальних
економічних та інших
обмежувальних заходів (санкцій) в
ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОЕКТ-
ГАРАНТ»

Типова форма листа про зупинення виконання фінансових зобов'язань

*Керівнику Юридичної особи/фізичній
особі/фізичній особі-підприємцю*

**Про зупинення виконання
фінансових зобов'язань**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОЕКТ-ГАРАНТ» (далі –
установа) повідомляє про зупинення виконання фінансових зобов'язань за договором:

зазначається назва та реквізити договору

укладеного установою з:

зазначається найменування клієнта – юридичної особи, код за ЄДРПОУ/фізичної особи або ФОП, РНОКПП

Указом Президента України №__ від ____ «Про рішення Ради національної безпеки і
оборони України від ____ «Про внесення змін до персональних спеціальних економічних та
інших обмежувальних заходів (санкцій)» до Вашої юридичної особи/Вас відповідно до Закону
України «Про санкції» застосовано обмежувальний захід, а саме:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові, ідентифікаційні дані (дата народження, громадянство), посада/професійна діяльність	Вид обмежувального заходу	Строк застосування

На виконання Указу Президента України, який відповідно до частини третьої статті 106
Конституції України є обов'язковими до виконання на території України, вимог Розпорядження
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від
22.12.2015 № 3378 «Про забезпечення реалізації персональних спеціальних економічних та інших
обмежувальних заходів (санкцій)», внутрішніх документів установи та відповідно до пункту ____
зазначеного вище договору змушені зупинити виконання фінансових зобов'язань щодо цього
договору на Вашу користь на період дії санкції.

Директор

підпис, МП

Ім'я ПРІЗВИЩЕ