



Бульвар дез Італ'єн  
75009, Париж  
Франція

Париж, 19.10.2021 р.

**Тема:** Програма Групи БНП Паріба з питань фінансової безпеки та боротьби з корупцією та хабарництвом

БНП Паріба («БНПП» або «Банк») є французькою міжнародною фінансовою установою із центральним офісом у Парижі, Франція. Регуляторний нагляд за діяльністю Банку на консолідованій основі здійснює *Управління з питань контролю над дотриманням економічних нормативів та врегулювання* та Європейський Центральний Банк. БНПП, в тому числі всі її відділення та дочірні компанії у Франції та за кордоном («Група БНПП»), твердо націлена на дотримання економічних санкцій та боротьбу із відмиванням коштів, фінансуванням тероризму, корупцією (що разом визначається як «Фінансова безпека») та ухиленням від сплати податків<sup>1</sup>.

В межах даних заходів Група БНПП ухвалила та підтримує глобальну ризик-орієнтовану комплаєнс програму («Програма з фінансової безпеки»), що у достатній мірі забезпечує дотримання чинних законодавчих та нормативно-правових вимог, правил та постанов в частині боротьби із відмиванням коштів, боротьби із корупцією, протидії фінансуванню тероризму, а також в частині санкцій<sup>2</sup> в країнах, в яких Група БНПП здійснює свою діяльність. Значні ресурси та персонал виділені для цих потреб, особливо в інтегрованої функції Комплаєнс.

Групою БНПП було створено Програму з питань фінансової безпеки, що складається з наступних складових: (i) письмові політики, процедури, системи та види внутрішнього контролю, спрямовані на дотримання чинних законодавчих та нормативно-правових вимог та правил з фінансової безпеки, (ii) відповідний персонал, який відповідає за впровадження та функціонування Програми з фінансової безпеки, (iii) незалежне тестування та перевірка, (iv) постійне навчання та (v) звітування та ведення обліку, кожен з яких засновується на найкращих міжнародних практиках. До Програми з фінансової безпеки Банку входить наступне:

- Програма «Знай свого клієнта», що належним чином розроблена для проведення ідентифікації, верифікації та актуалізації ідентифікаційних даних своїх клієнтів, включаючи, за необхідності, відповідних їх кінцевих бенефіціарних власників<sup>3</sup> та довірених осіб;
- Посилені заходи належної перевірки клієнтів із високим рівнем ризику, політично значущих осіб, а також в ситуаціях підвищеного ризику;

<sup>1</sup> Група БНПП: (i) не є банком-оболонкою; (ii) не знаходиться під санкціями; та (iii) не є об'єктом санкцій відповідно до Розділу 311 Закону США «Про боротьбу із тероризмом». Під визначенням «банк-оболонка» мається на увазі банк, у якого немає фізичної присутності у країні заснування та отримання ліцензії, а також який не є афілійованою особою регульованої фінансової групи, яка перебуває під чинним консолідованим наглядом. Розділ 311 Закону США «Про боротьбу із тероризмом» посилається на занесених до переліку фізичних або юридичних осіб відповідно до Розділу 311 Закону США «Про боротьбу із тероризмом» ([http://www.fincen.gov/statutes\\_regs/patriot/section311.html](http://www.fincen.gov/statutes_regs/patriot/section311.html)), а також юридичних осіб, що перебувають під бенефіціарним володінням або контролем з боку таких осіб.

<sup>2</sup> Під поняттям «Санкції» маються на увазі будь-які економічні або торгові санкції, в тому числі пов'язані з цим закони, нормативно-правові положення, обмежуючі заходи, ембарго, а також заходи щодо заморожування активів, які приведені у дію, керуються, накладаються або виконання яких забезпечується Французькою республікою, Європейським Союзом, Управлінням з контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США, а також будь-яким іншим компетентним органом влади у країнах місцезнаходження, заснування або резидентності Групи БНПП.

<sup>3</sup> До поняття «Бенефіціарний власник» відносяться зокрема наступні особи:

- Фізична особа або фізичні особи, які у кінцевому випадку (тобто у тому числі через ланцюг власників) володіють 25% або більше акцій чи прав голосу клієнта або контролюють клієнта, та/або
- Фізична особа або фізичні особи, від імені яких здійснюється операція або діяльність.

- Письмові політики, процедури та види контролю, що у достатній мірі забезпечують неможливість встановлення або підтримки відносин із банками-оболонками;
- Політика, заснована на внутрішній оцінці ризиків та економічної ситуації, стосовно фактичної відмови від оброблення або участі у інший спосіб, незалежно від валюти, у діяльності або бізнесі:
  - для, від імені або на користь будь-якої фізичної або юридичної особи чи організації, які перебувають під санкціями органів влади Франції, Європейського Союзу або Сполучених Штатів, а також Організації Об'єднаних Націй, а в окремих випадках під іншими національними санкціями у країнах де Група БНПП здійснює свою діяльність;
  - що прямо або опосередковано залучають країни або регіони, що знаходяться під санкціями, в тому числі Крим/Севастополь, Куба, Іран, Північна Корея або Сирія;
  - що залучають фінансові установи або країни, що можуть мати зв'язок або знаходитись під контролем терористичних організацій, які були визначені такими з боку відповідних органів влади Франції, Європейського Союзу або Сполучених Штатів, а також Організації Об'єднаних Націй;
- Перевірка бази даних клієнтів та перевірка операцій, які належним чином розроблені для забезпечення дотримання відповідних законів;
- Системи та процеси, розроблені з метою виявлення та звітування про підозрілу діяльність відповідним регуляторним органам;
- Розроблена Програма дотримання вимог для забезпечення попередження та виявлення хабарництва, корупції та неправомірного впливу у відповідності до Закону Франції Sapin II, Закону США «Про протидію корупції за кордоном», а також Закону Великої Британії «Про боротьбу із хабарництвом».

*/підпис/*

**Наталі ХАРТМАН,**  
**Директорка з питань Комплаєнс**

*Попередні редакції:*

- 12.07.2016 р.
- 21.12.2016 р.
- 03.05.2018 р.
- 16.10.2019 р.