



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

Лист щодо фінансової безпеки

ФОРМА ДЛЯ 1) СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ, 2) ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ ТА 3) ФОНДІВ ТА КУА

Конфіденційна інформація

Група BNP Paribas – як міжнародна банківська група, має широкі та значні зобов'язання, встановлені регуляторами по всьому світу. Крім того Група BNP Paribas, включаючи її філії та дочірні підприємства, зобов'язується дотримуватись усіх чинних законів, правил та норм у юрисдикціях, у яких вона працює, зокрема стосовно економічних санкцій, боротьби з відмиванням (легалізацією) доходів, боротьби з хабарництвом та корупцією, та боротьби з фінансуванням тероризму.

Група BNP Paribas прийняла та підтримує програму Комплаєнс, що базується на системі оцінювання ризиків, з метою запобігти та виявити порушення економічних санкцій, відмивання (легалізацію) доходів, хабарництво та ризику корупції, фінансування тероризму, а також забезпечити надійну фінансову основу для наших клієнтів.

Лист-щодо фінансової безпеки використовується для забезпечення проведення нашими клієнтами відповідних заходів, пов'язаних з економічними санкціями, боротьбою з відмиванням (легалізацією) доходів, фінансуванням тероризму та протидією хабарництву та корупції.

ПРОСИМО ПІДПИСАТИ ТА ПОВЕРНУТИ ЦЕЙ ЛИСТ

ПРОСИМО ПІДПИСАТИ ТА ПОВЕРНУТИ ЦЕЙ ЛИСТ
ЛИСТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ

1. Ми підтверджуємо, що наша Установа та всі наші відокремлені підрозділи та дочірні компанії, у нашій країні та за кордоном, дотримуємось чинного законодавства, правил та положень, які стосуються економічних санкцій, боротьби з відмиванням (легалізацією) доходів, фінансування тероризму, боротьби з хабарництвом та корупцією.
2. Ми підтверджуємо, що наша Установа та всі наші відокремлені підрозділи та дочірні компанії прийняли та виконують програму Комплаєнс, яка базується на системі оцінки ризиків та включає необхідну організацію, засоби, внутрішні письмові процедури та політики, інструменти, навчання та контроль, включаючи незалежне тестування (далі - Програма фінансової безпеки) у відповідності до чинних економічних санкцій, а також чинного законодавства у сфері протидії відмиванню (легалізації) доходів та фінансуванню тероризму, правил та норм стосовно протидії хабарництву та корупції. Здійснюємо інші контролю у відповідності з цією Програмою фінансової безпеки та вимогами чинного законодавства та інших нормативно-правових актів.
3. В рамках своєї Програми фінансової безпеки ми встановили відповідні стандарти.
Зокрема:
 - ✓ запровадили Програму «Знай свого клієнта» (далі - Програма «ЗСК»), відповідно до якої ми проводимо належну перевірку клієнтів з урахуванням ризик-орієнтованого підходу для всіх клієнтів відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів, в тому числі ідентифікацію та верифікацію своїх Клієнтів, їх кінцевих бенефіціарних власників та уповноважених осіб.
 - ✓ крім того з урахуванням ризик – орієнтованого підходу, ми проводимо посилені заходи належної перевірки для клієнтів підвищеного ризику (наприклад, відносин з Політично значущими особами), а також проводимо заходи належної пильності з урахуванням ризик-орієнтованого підходу та здійснюємо постійний моніторинг всіх клієнтів для виявлення та повідомлення про підозрілі дії. Зберігаємо документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії відмиванню (легалізації) доходів та фінансуванню тероризму, зокрема щодо здійснення належної перевірки клієнтів (у т. ч. ідентифікації та верифікації представників клієнтів, кінцевих бенефіціарних власників), а також усі документи, що стосуються ділових відносин з клієнтом, не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом;
 - ✓ Ми маємо письмові політики та процедури, а також засоби контролю, розроблені для гарантування, що ми не встановлюємо та не підтримуємо відносини з Банками-оболонками¹;
 - ✓ Ми здійснюємо перевірку клієнтської бази (включаючи тих клієнтів, які здійснюють фінансові операції без встановлення ділових відносин), а також осіб, які діють від імені наших клієнтів, фільтруємо транзакції відповідно до законодавства у сфері боротьби з відмиванням (легалізацією) доходів, фінансуванням тероризму, боротьби з хабарництвом та корупцією, санкціями;
 - ✓ Ми маємо налагоджені системи та процеси, які дозволяють зберігати постійну пильність та оперативно виявляти підозрілі операції та повідомляти про підозрілу/нетипову діяльність (SAR-звітуння²) відповідному органу;
 - ✓ Ми маємо програму щодо запобігання та виявлення хабарництва та корупції;
 - ✓ Ми маємо послідовну програму тренінгів для належного навчання працівників питанням ризиків фінансової безпеки.
4. На запит від Вас (Групи BNP Paribas), без невиправданих затримок і в межах чинного законодавства, ми надамо інформацію стосовно а) типу бізнесу або діяльності, б) запитів та проваджень регуляторних та наглядових органів, в) заходів та контролів щодо боротьби з відмиванням (легалізацією) доходів, фінансуванням тероризму, боротьби з хабарництвом та корупцією, санкцій, а також г) будь-якої сторони (включаючи клієнтів, їх довірених/уповноважених осіб та кінцевих бенефіціарних власників), які беруть участь у будь-яких операціях (платежах, переказах тощо), включаючи економічну мету/обґрунтування цих операцій, які були здійснені з використанням рахунків та/або послуг, наданих Групою BNP Paribas, в обсязі, встановленому вимогами локального законодавства стосовно зберігання означених даних. При цьому передбачається, що надана інформація буде використовуватися Групою BNP Paribas для цілей дотримання чинного законодавства, що впливає з правових і нормативних вимог.
5. Ми визнаємо, що глобальна політика BNP Paribas, заснована на внутрішній оцінці ризику та економічній ситуації, забороняє обробляти чи приймати участь іншим чином у будь-якій діяльності та/або здійснювати платежі/перекази (незалежно від виду валюти та навіть, коли така діяльність/платежі/перекази можуть бути

¹ Згідно з рекомендаціями FATF, «банк-оболонка» це банк, який не має фізичної присутності в країні, де він зареєстрований та ліцензований, і який не пов'язаний з регульованою фінансовою групою, яка підлягає ефективному консолідованому нагляду.

² SAR-звітуння – інформування СУО (спеціально уповноваженого органу) про підозрілу фінансову діяльність відповідно до чинного законодавства.

Найменування компанії: _____

Найменування Групи компанії: _____ **чи**
Материнської компанії: _____

**ПРОСИМО ПІДПИСАТИ ТА ПОВЕРНУТИ ЦЕЙ ЛИСТ
ЛИСТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ**

законними) для, від імені, або на користь фізичної та юридичної особи, організації³, що перебуває під санкціями Франції, Організації Об'єднаних націй, Європейського Союзу або Сполучених Штатів, або під іншими діючими санкційними режимами.

Цим ми підтверджуємо, що за винятком випадків, розкритих BNP Paribas, жодна наша установа, її філії, дочірні компанії, директори та інші посадові особи не є фізичними або юридичними особами, що є або перебувають у власності або під контролем «Особа під санкціями»⁴.

- б. Ми підтверджуємо, що інформація, яка міститься в цьому Листі, є правдивою, і ми погоджуємося негайно повідомляти BNP Paribas про будь-які істотні зміни в наданій інформації.

ПІБ уповноваженого представника клієнта⁵

Підпис уповноваженого представника клієнта (М.П. при необхідності)

(дата)

³ Включаючи юридичну особу, якою в розмірі 50% і більше прямо чи опосередковано володіють або яка прямо чи опосередковано контролюється такими фізичними та юридичними особами, організаціями, що перебувають під санкціями; або фізичних та юридичних осіб, які виступають від імені таких фізичних та юридичних осіб, організацій, що перебувають під санкціями.

⁴ Для цілей цього документа термін "особа під санкціями" відноситься до будь-якої фізичної або юридичної особи ("особа"), яка є або безпосередньо чи опосередковано належить або контролюється особою, яка є об'єктом будь-яких економічних санкцій або обмежувальних заходів, які вводяться в дію, адмініструються або застосовуються Сполученими Штатами, Радою Безпеки Організації Об'єднаних Націй, Європейським Союзом, Французькою Республікою чи іншим відповідним органом санкцій.

⁵ Цей Лист повинен бути підписаний належним чином уповноваженою особою, що належить до Вищого керівництва Клієнта/материнської компанії Клієнта/Головного підприємства Клієнта, який має право діяти від імені компанії. Наприклад включаючи, але не обмежуючись: керівник Компанії/керівник материнської компанії Клієнта/керівник Головного підприємства Клієнта або інші Уповноважені особи Клієнта/материнської компанії Клієнта/Головного підприємства Клієнта, які мають право надавати відповідну інформацію та документи на підставі документів, підтверджуючих ці повноваження.