

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

Протокол засідання Наглядової ради

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»

№12-22-ВК-10 від 30.09.2022 р.

Голова Наглядової ради

Явтушенко Ю.О.



ПОЛІТИКА

з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)

2022 р.

Проект погоджено:

Голова Правління

Надія ПИЖ

1. Загальні положення

1.1. Політика з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» (надалі – Політика) розроблена з метою забезпечення своєчасного виявлення санкційних осіб у Приватному акціонерному товаристві «Страхова компанія «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» (надалі – Компанія), а також впровадження заходів щодо реалізації санкцій з моменту введення їх в дію відповідними рішеннями Ради Національної Безпеки і Оборони України (надалі – РНБО).

1.2. Політика розроблена відповідно до:

1.2.1. Закону України «Про санкції»;

1.2.2. Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ);

1.2.3. Розпорядження про забезпечення реалізації персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 22.12.2015 р.;

1.2.4. Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» від 28.07.2020 р. № 107;

1.2.5. Рішень РНБО та Указів Президента України про застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

1.2.6. Нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), Кабінету Міністрів України (далі – КМУ), Міністерства фінансів України (далі – Мінфін);

1.2.7. Роз'яснень та консультацій НБУ, Державної служби фінансового моніторингу України в частині виконання вимог законодавства України про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

1.3. Основним завданням Політики є:

1.3.1. недопущення використання послуг Компанії фізичними чи юридичними особами іноземної держави, дії якої:

- створюють реальні та/або потенційні загрози національним інтересам, національній безпеці, суверенітету і територіальній цілісності України;
- сприяють терористичній діяльності та/або порушують права і свободи людини і громадянина, інтереси суспільства та держави;
- призводять до окупації території, експропріації чи обмеження права власності, завдання майнових втрат, створення перешкод для сталого економічного розвитку, повноцінного здійснення громадянами України належних їм прав і свобод;

1.3.2. належне управління ризиками, вжиття відповідних заходів, які забезпечують ефективну мінімізацію ризиків;

1.3.3. застосування в Компанії вимог Закону про ПВК/ФТ та міжнародних вимог із використанням ризик-орієнтованого підходу;

1.3.4. забезпечення здійснення належної перевірки та вивчення осіб з якими Компанія вступає в ділові відносини та/або надає страхові послуги.

1.4. Вимоги цієї Політики розповсюджуються на:

1.4.1. фізичних осіб / фізичних осіб-підприємців – клієнтів Компанії (представників клієнтів);

1.4.2. юридичних осіб – клієнтів Компанії;

1.4.2. засновників (учасників, акціонерів) клієнтів - юридичних осіб, які прямо та/або опосередковано самостійно чи спільно з іншими особами володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежно від формального володіння мають можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

1.4.3. кінцевих бенефіціарних власників клієнтів – юридичних осіб.

2. Порядок моніторингу, виявлення та контролю за санкційними особами

2.1. Ця Політика реалізується в Компанії із застосуванням ризик-орієнтованого підходу, який передбачає на постійній основі визначення, оцінку, розуміння ризику та визначення ймовірності його впливу на Компанію.

2.2. Компанія відмовляє у проведенні фінансових операцій, які:

2.2.1. мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених санкціями;

2.2.2. порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених санкціями.

2.3. Компанія в окремих випадках може встановлювати (підтримувати) ділові відносини з клієнтом та/або здійснювати фінансові операції з клієнтами, відносно яких/кінцевих бенефіціарних власників яких, застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України «Про санкції» за умови:

2.3.1. фінансові операції не суперечать вимогам чинного законодавства/не сприяють уникненню та/або не порушують обмежень установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями);

2.3.2. господарська діяльність клієнта стосується надання законних соціально важливих послуг українським споживачам та/або суб'єктам господарювання та становить загальний /суспільний інтерес;

2.3.3. застосована санкція не пов'язана з:

- заборонаю на встановлення ділових контактів;
- зупиненням фінансових операцій;
- зупиненням виконання економічних та фінансових зобов'язань;
- зупиненням виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів);
- блокуванням активів;
- стягнення в дохід держави активів, що належать фізичній або юридичній особі, а також активів, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними;
- стягнення в дохід держави активів, що належать фізичній або юридичній особі, а також активів, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними;

2.3.4. прийнято окреме рішення про можливість встановлення/продовження ділових відносин з клієнтом, яке погоджене Правлінням Компанії та відповідальною особою за фінансовий моніторинг;

2.3.5. клієнту присвоєно високий рівень ризику та здійснюються посилені заходи контролю.

2.4. Компанія під час процесу виявлення та моніторингу санкційних осіб/операцій та надалі під час оновлення санкційних списків/перевірки клієнтської бази забезпечує здійснення аналізу та порівняння всієї інформації, наявної в додатках до рішень РНБО України про застосування, скасування та внесення змін до санкцій, що дає змогу однозначно встановити осіб, до яких застосовані санкції (насамперед, код за ЄДРПОУ/РНОКПП та інших даних що подані клієнтом) Якщо у Компанії виник сумнів, що клієнт є санкційною особою, то Компанія для підтвердження/спростування того, що клієнт/або інший учасник фінансової операції є санкційною особою проводить ґрунтовний аналіз із використанням різних джерел інформації.

2.5. У разі виявлення збігу окремих даних учасника фінансової операції з даними санкційної особи, який не може бути однозначно спростований у зв'язку з тим, що в Компанії недостатньо інформації, у тому числі за результатами вжиття додаткових заходів щодо її уточнення чи отримання додаткових даних, Компанія зупиняє проведення фінансових операцій/укладання договору страхування до моменту уточнення інформації по клієнту.

2.6. При виявленні факту застосування до клієнта санкцій, Компанія вчиняє наступні дії:

№ п/п	Санкція	Дія
1.	Заборона на встановлення ділових контактів	Відмовитися від встановлення ділових контактів з особою під санкціями
2.	Зупинення фінансових операцій	Зупинити проведення фінансових операцій особі під санкціями
3.	Зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань	Зупинити виконання фінансових зобов'язань на користь осіб під санкціями у повному обсязі
4.	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)	Зупинити виконання фінансових зобов'язань на користь осіб під санкціями в частині переліку заходів, визначених санкцією: надання кредитів, у тому числі через купівлю цінних паперів, позик, фінансової допомоги, гарантій; придбання цінних паперів
5.	Стягнення в дохід держави активів, що належать фізичній або юридичній особі, а також активів, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними	Встановити неприйнятно високий рівень ризику

2.7. Компанія **може встановлювати високий рівень ризику** ділових відносин (проведення фінансової операції) стосовно клієнтів та пов'язаних із ними осіб, які в процесі обслуговування набули статус осіб, на яких розповсюджується дія цієї Політики, за умови, що з таким клієнтом не заборонена подальша співпраця у відповідності до цієї Політики.

2.8. Компанія також має право встановити таким клієнтам **неприйнятно високий рівень ризику** (з подальшим застосуванням обмежувальних заходів) та відмовитись від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) із клієнтами, зазначеними у цьому пункті, якщо у відповідності до цієї Політики подальша співпраця з таким клієнтом заборонена.

2.9. Під час здійснення посиленних заходів контролю Компанія обирає вид необхідного заходу залежно від виявлених ризиків, притаманних діловим відносинам (фінансовій операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом, та що є пропорційним таким ризикам. Такими заходами можуть бути:

№ п/п	Вид заходу	Коментар
----------	------------	----------

1.	Отримання додаткової інформації щодо клієнта шляхом пошуку інформації про нього у відкритих джерелах (наприклад, офіційних джерелах, публічних реєстрах, веб-сайтах авторитетних видань)	Використання системи YouControl та/або FinAP із збереженням результатів пошуку
2.	Пошук інформації у відкритих джерелах щодо наявності кримінальних проваджень стосовно клієнта, його представників, кінцевих бенефіціарних власників	Пошук інформації в Єдиному державному реєстрі судових рішень та збереження результатів пошуку
3.	Установлення обмежень / лімітів на використання клієнтом послуг	
4.	Отримання дозволу Правління Компанії на проведення окремих фінансових операцій в межах установлених ділових відносин	Для виплат третім особам по договорах страхування, що укладенні з особою під санкціями
5.	Обов'язкове проходження клієнтом та третіми особами, на користь яких здійснюється виплата страхового відшкодування, по договорам страхування, які укладені з особою під санкціями, процедури ідентифікації та верифікації	Якщо клієнт\вигодонабувач відмовляється проходити процедуру ідентифікації, Компанія має право відмовити у встановленні/продовженні ділових відносин з клієнтом\проведенні фінансової операції

Даний перелік заходів не є вичерпним. Кожен окремий випадок розглядається індивідуально.

2.10. Компанія в своїй роботі враховує обмеження/заборони, що передбачені, але не виключно, наступними санкційними списками:

2.10.1. Управління з контролю за іноземними активами США (OFAC);

2.10.2. Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй;

2.10.3. Європейського Союзу.

2.11. Для виконання вимог цієї Політики в Компанії запровадженні відповідні контрольні процедури, які передбачають:

2.11.1. відмову від встановлення ділових відносин із особами, що підпадають під дію цієї Політики;

2.11.2. моніторинг (скринінг) клієнтської бази, що передбачає виявлення в режимі реального часу до встановлення ділових відносин із клієнтом/проведення фінансової операції, факторів пов'язаності фізичних осіб, юридичних осіб, засновників, учасників, акціонерів та кінцевих бенефіціарних власників клієнтів з особами, до яких застосовані санкції;

2.11.3. періодичний перегляд рівня ризику ділових відносин з клієнтом.

3. Заключні положення

3.1. Політика набирає чинності з моменту її затвердження Наглядовою радою Компанії.

3.2. Оновлення Політики здійснюється Компанією на постійній основі, але не пізніше трьох місяців із дня набрання чинності змін до законодавства України з реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

3.3. У випадку змін до законодавства, норми Політики діють в частині, що не суперечить законодавству України.

 ПРЕМ'ЄР АЛІАНС	ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛІАНС»	Політика з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)	Документ 2022 р. Сторінка 6 Примірник 1 Сторінок 6
--	---------------------------	---	---

3.4. Терміни та визначення, які вживаються в цій Політиці, застосовуються в значеннях, визначених чинним законодавством України.

3.5. Політика враховує особливості, напрями та специфіку діяльності Компанії, а також особливості різних типів клієнтів.

3.6. Політика є обов'язковою для виконання усіма працівниками Компанії, що залучені до обслуговування клієнтів.

3.7. Невиконання принципів та вимог, зазначених в Політиці розглядається як порушення, що тягне за собою застосування до винних осіб дисциплінарного впливу. За певних обставин невиконання вимог, зазначених в Політиці, може призвести до застосування заходів адміністративної відповідальності у відповідності до законодавства України.