

*Затверджено протоколом засідання
Правління АТ «СГ «ТАС» (приватне)
№ПП12 від 18.12.2025*

П.В.Царук

ПОЛОЖЕННЯ
про забезпечення реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних
заходів (санкцій) в АТ «СГ «ТАС» (приватне)
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про забезпечення реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в АТ «СГ «ТАС» (приватне) [далі – Положення] є окремим внутрішнім документом, який визначає порядок реалізації в установі спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

1.2. Положення розроблене з урахуванням вимог:

– Закону України «Про санкції» від 14 серпня 2014 року № 1644-VII (далі – Закон про санкції);

– Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199;

– Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.05.2023 р. № 65 (далі – Положення № 65).

1.3. АТ «СГ «ТАС» (приватне) [далі – Товариство або Установа] є суб'єктом реалізації санкцій в контексті Положення № 65 як фінансова установа, реєстрацію та ліцензування якої здійснює Національний банк України.

1.4. Основними завданнями даного Положення, як внутрішнього документа Товариства з питань реалізації санкцій, є:

– визначення видів/переліку санкцій, щодо яких Товариство з урахуванням специфіки діяльності, може розробити та забезпечити заходи та процедури на виконання санкційного законодавства;

– встановлення заборон на обслуговування (встановлення/продовження ділових відносин) з клієнтами щодо яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції);

– встановлення заборон щодо операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень встановлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями), порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню встановлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями) обмежень;

– розроблення, визначення заходів/процедур для забезпечення ефективної системи виявлення санкційних та підконтрольних осіб, реалізації розроблених заходів, контролю за їх виконанням;

– забезпечення відповідності діяльності Товариства у сфері реалізації санкцій вимогам чинного санкційного законодавства, недопущення порушення Товариством таких вимог.

1.5. Діяльність Товариства з реалізації санкцій ґрунтується на принципах законності, прозорості, об'єктивності, ефективності, відповідності меті.

1.6. Положення є внутрішнім нормативним документом Товариства та є обов'язковим для виконання усіма керівниками та працівниками Товариства.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ВИКОРИСТАНІ СКОРОЧЕННЯ

2.1. У даному Положенні терміни вживаються у наступних значеннях та/або використовуються такі скорочення:

Відповідальний працівник – працівник відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Товаристві. За посадою це директор Департаменту фінансового моніторингу;

ділові відносини – відносини між санкційною особою/особою, до якої реалізуються санкції, та суб'єктом реалізації санкцій, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю, що виникли на підставі договору, включаючи публічний договір, та передбачають тривалість існування після їх встановлення;

ДФМ – Департамент фінансового моніторингу Товариства;

клієнт – будь-яка особа, яка звертається за наданням послуг до суб'єкта реалізації санкцій та/або користується послугами суб'єкта реалізації санкцій;

момент видання санкційного списку – момент першого оприлюднення такого списку, включаючи його оприлюднення на сторінці Офіційного інтернет представництва Президента України (<https://www.president.gov.ua>);

НБУ – Національний банк України;

негайно – найкоротший строк протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстав для їх здійснення, якщо інше не зазначено в цьому Положенні;

підконтрольна особа - клієнт суб'єкта реалізації санкцій, кінцевим бенефіціарним власником якого/власником істотної участі в якому є санкційна особа, до якої застосовано санкцію “блокування активів - тимчасове позбавлення права користуватися та розпоряджатися активами, що належать фізичній або юридичній особі, а також активами, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними” (далі - “блокування активів у новій редакції”) , та/або щодо якого така санкційна особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ним;

РНБОУ – Рада національної безпеки та оборони України;

СА – сукупність продуктів та технічних рішень, що використовуються Товариством з метою автоматизації внутрішніх процесів;

санкційна особа – фізична/юридична особа, зазначена у санкційних списках;

санкційний список – указ Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій (санкційні списки - сукупність усіх відповідних указів Президента України, що є чинними);

уповноважений працівник – особа, яка здійснює обслуговування клієнта, моніторинг фінансових операцій клієнта, інша особа, яка відповідно до посадових обов'язків володіє інформацією про фінансові операції клієнта/контрагента;

уповноважений працівник ДФМ – працівник ДФМ, який згідно посадових обов'язків зобов'язаний здійснювати дії пов'язані з відслідковуванням опублікування нових санкційних списків; виявленням санкційних осіб, зокрема спростуванням/підтвердженням збігів даних клієнта/учасника фінансової операції з даними особи з санкційного списку; підготовкою службових записок на ім'я Голови Правління Товариства щодо спростування

збігів даних клієнта з даними особи із санкційного списку; обліком виявлених санкційних осіб та інші дії, передбачені цим Положенням;

фінансова операція - дії з активами, включаючи дії з активами, що належать санкційній особі, або передаються (перераховуються) на користь санкційної особи, вчинені суб'єктами реалізації санкцій або за їх допомогою, або про які їм стало відомо в межах виконання вимог цього Положення;

фінансова операція, у проведенні якої було відмовлено, - фінансова операція, під час ініціювання якої суб'єкт реалізації санкцій відмовляє особі в її проведенні відповідно до вимог цього Положення, включаючи внесення/видачу готівки та/або перерахування коштів отримувачу;

фінансова операція, яка була зупинена, - фінансова операція, кошти за якою суб'єкт реалізації санкцій не зараховує на рахунок отримувача/не виплачує отримувачу готівкою, а обліковує в порядку, визначеному в цьому Положенні.

2.2. Інші терміни, використані в Положенні, вживаються у значеннях, визначених у тексті Положення та/або в чинному законодавстві України та/або у внутрішніх документах Товариства.

Для операційних потреб, зокрема з метою обліку, класифікації груп клієнтів або критеріїв ризику, тощо Установа має право встановлювати у внутрішніх і розпорядчих документах, додаткові та спеціальні терміни, якщо вони не суперечать вимогам законодавства України.

3. ОBOB'ЯЗКИ УСТАНОВИ ЯК СУБ'ЄКТА РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ

3.1. Товариство, що є страховою компанією, як суб'єкт реалізації санкцій, ураховуючи специфіку своєї діяльності здійснює відповідні заходи:

– розробляє/оновлює внутрішні нормативні документи з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

– налаштовує СА таким чином, щоб до проведення фінансових операцій забезпечити перевірку їх учасників за санкційними списками;

– з моменту видання чергового санкційного списку забезпечує:

- виявлення фізичних та юридичних осіб, зазначених у санкційних списках, та осіб які діють від імені санкційних осіб серед клієнтів та інших учасників фінансових операцій, що здійснюються Товариством, та/або фінансових операцій, про які стало відомо Товариству під час обслуговування клієнтів;
- виявлення підконтрольних осіб;
- відмову від встановлення ділових відносин із санкційними особами в разі застосування до них відповідної санкції;
- зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, на які поширюються застосовані санкції;
- зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, які сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, встановлених санкціями;

– у разі збігу окремих даних клієнта та/або іншого учасника фінансової операції з даними санкційної особи проводить ґрунтовний аналіз із використанням офіційних та інших надійних джерел інформації для підтвердження/спростування цього факту з документуванням проведеної роботи та результату. В такому випадку Товариство:

– у разі виявлення збігу окремих даних учасника фінансової операції, який не є клієнтом, з даними санкційної особи протягом трьох робочих днів із дня виявлення збігу вживає заходів з отримання додаткової інформації/уточнень щодо

такого учасника фінансової операції, а якщо виявлений збіг не може бути однозначно спростований у зв'язку з тим, що в суб'єкта реалізації санкцій недостатньо інформації щодо такого учасника фінансової операції, уживає заходів, включаючи зупинення/відмову від проведення фінансової операції, у порядку та у випадках, визначених цим Положенням;

– якщо в санкційних списках немає або недостатньо потрібних для проведення аналізу цифрових відомостей, які дають змогу однозначно встановити санкційних осіб [код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ)/реєстраційний номер/номер платника податків (для юридичних осіб) та дата народження та/або реєстраційний номер облікової картки платника податків/реєстраційний номер/номер платника податків (для фізичних осіб)], за потреби (з урахуванням наявних у нього відомостей) Товариство звертається за отриманням додаткової інформації/уточнень щодо таких осіб до ініціаторів застосування санкцій, зазначених у відповідних рішеннях Ради національної безпеки і оборони України. Товариство за результатами аналізу наявних ризиків порушення вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій до отримання від ініціаторів застосування санкцій додаткової/уточнюючої інформації (у разі надсилання їм відповідного запиту) приймає обґрунтоване рішення щодо проведення/непроведення фінансових операцій таких осіб/на їх користь.

– у разі спростування факту, що клієнт є санкційною особою, уповноваженим працівником ДФМ оформлюється службова записка на ім'я Голови Правління Товариства;

– у разі підтвердження факту, що клієнт є санкційною особою, тоді інформація про виявлену санкційну особу надається Голові Правління Товариства у складі щомісячного звіту, який готується Відповідальним працівником;

– враховує особливості реалізації кожної з персональних санкцій до клієнтів та/або інших учасників фінансових операцій, що здійснюються Установою/за допомогою Установи/про які стало відомо під час обслуговування клієнтів, керуючись вимогами Положення № 65;

– реалізовує персональні санкції в порядку визначеному Положенням № 65, якщо інше не передбачено відповідним рішенням РНБОУ;

– реалізовує секторальні санкції, якщо інше не передбачено рішенням РНБОУ, до: фізичних осіб, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є іноземна держава, щодо якої застосовані секторальні санкції, та/або є громадянами такої іноземної держави (крім тих фізичних осіб, які проживають на території України на законних підставах); юридичних осіб, що створені та зареєстровані відповідно до законодавства іноземної держави, щодо якої застосовано секторальні санкції; осіб, які здійснюють певний вид економічної діяльності, щодо якого застосовані секторальні санкції; осіб, які здійснюють фінансові операції, на які поширюються застосовані санкції;

– враховує наявність санкцій до іноземної держави або невизначеного кола осіб певного виду діяльності відповідно до статті 5 Закон про санкції (секторальні санкції);

– зупиняє або відмовляє в проведенні фінансових операцій у порядку та випадках, визначених Положенням № 65, якщо застосовано хоча б одну санкцію, порядок реалізації якої відповідно до Положення № 65, передбачає зупинення та/або відмову від проведення відповідних фінансових операцій;

– у разі наявності підконтрольної особи в санкційних списках, враховує особливості реалізації кожної застосованої до такої особи санкції відповідно до заходів, визначених Положенням № 65 щодо підконтрольних осіб;

–відмовляє у встановленні ділових відносин з санкційними особами, до яких застосовано санкцію «інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим ЗУ «Про санкції» (заборона на встановлення ділових контактів);

–зупиняє фінансові операції санкційних осіб, до яких застосовано санкцію «інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом про санкції (зупинення фінансових операцій) (далі - зупинення фінансових операцій), та фінансові операції, що здійснюються від імені/на користь таких санкційних осіб;

–зупиняє виконання економічних та фінансових зобов'язань на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкцію:

- «припинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» - у повному обсязі;
- інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом про санкції [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 частині надання фінансової допомоги, позик, кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів;

–протягом усього періоду дії санкцій відмовляє:

- санкційній особі, до якої застосовано санкції «блокування активів» «блокування активів у новій редакції» та/або «зупинення фінансових операцій», та особі, яка діє від імені такої санкційної особи, у проведенні фінансової операції;
-
- підконтрольній особі та особі, яка діє від імені такої особи, у проведенні фінансової операції на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції” та яка за обґрунтованим письмовим висновком Установи може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою; на користь особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, може прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою;

–надає Національному банку України статистичну звітність та додаткову інформацію/відомості з питань забезпечення реалізації санкцій у терміни та порядку, визначених нормативно-правовими актами НБУ.

3.2. Товариство не здійснює фінансові операції від імені та за рахунок Товариства на користь санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

–“блокування активів” (у разі здійснення перерахування коштів за межі України або виплати коштів готівкою);

–“блокування активів у новій редакції”:

- у разі здійснення перерахування коштів на рахунок такої санкційної особи, яка за обґрунтованим письмовим висновком може прямо або опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження установою як підконтрольною особою;
- у разі здійснення перерахування коштів на користь санкційної особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, може прямо або опосередковано вчиняти дії, тотожні за

змістом здійсненню права розпорядження Установою як підконтрольною особою;

- у разі здійснення перерахування коштів за межі України або виплати коштів готівкою;

– “зупинення фінансових операцій”;

– “запобігання виведенню капіталів за межі України” (у разі здійснення фінансової операції, що передбачає перерахування коштів за межі України або наслідком якої може бути виведення капіталів за межі України);

– “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” (у частині виконання економічних та фінансових зобов’язань).

3.3. Товариство не здійснює перерахування коштів на свої рахунки, відкриті в санкційних особах, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій: “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”; “зупинення фінансових операцій”; “запобігання виведенню капіталів за межі України” (у разі здійснення фінансової операції, що передбачає перерахування коштів за межі України або наслідком якої може бути виведення капіталів за межі України); “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” (у разі подальшого перерахування коштів на виконання економічних та фінансових зобов’язань на користь такої санкційної особи).

3.4. Товариство має право проводити у межах України фінансові операції на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”:

– за умови, що наслідком проведення таких операцій не буде порушення інших санкцій, застосованих до таких осіб;

– за винятком фінансових операцій, що передбачають видачу готівкових коштів на користь таких осіб;

– за винятком фінансових операцій підконтрольних осіб/осіб, які діють від імені підконтрольних осіб, на користь: санкційних осіб, до яких застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції” та які за обґрунтованим письмовим висновком суб’єкта реалізації санкцій можуть прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами; осіб, які від імені санкційних осіб, до яких застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, можуть прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами.

У зв’язку зі специфікою діяльності Товариства як страховика, воно не відкриває рахунки клієнтам та не здійснює фінансові операції з прийому/переказу дивідендів (або виплат за корпоративними правами) на користь третіх осіб.

Водночас, на виконання вимог підпунктів 14 та 15 пункту 29 розділу III Положення № 65, у разі ініціювання фінансової операції з виплати дивідендів безпосередньо самим Товариством (АТ «СГ «ТАС» (приватне)) на користь власного акціонера (учасника), до якого застосовано санкцію «заборона виплати дивідендів або інших платежів, пов’язаних із корпоративними правами...» (у тому числі якщо таку санкцію застосовано одночасно з санкцією «блокування активів»), Товариство відмовляє у проведенні такої виплати.

Кошти, що підлягали виплаті такій санкційній особі як дивіденди, не перераховуються (не виплачуються), а залишаються в Товаристві та обов’язково обліковуються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку як кредиторська заборгованість за операціями з акціонерами/клієнтами до моменту скасування відповідних санкцій.

У разі помилкового надходження на транзитні/поточні рахунки Товариства коштів від третіх осіб, призначених для виплати дивідендів санкційній особі, до якої застосовано

санкцію «блокування активів» / «блокування активів у новій редакції», такі кошти підлягають блокуванню (обліковуються як кредиторська заборгованість) без права їх повернення відправнику до моменту скасування санкцій.

4. ВИЯВЛЕННЯ САНКЦІЙНИХ ТА ПІДКОНТРОЛЬНИХ ОСІБ

4.1. Виявлення санкційних/підконтрольних осіб здійснюється з урахуванням наявних можливостей СА: до встановлення ділових відносин з клієнтом, під час здійснення обслуговування клієнта, здійснення страхової виплати/відшкодування; після видання відповідного Указу Президента України про застосування, скасування, внесення змін до спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) у терміни встановлені відповідними нормативно-правовими актами НБУ; в процесі скринінгу діючої клієнтської бази на наявність санкційних/підконтрольних осіб.

Виявлення санкційних/підконтрольних здійснюється уповноваженими працівниками, в т.ч. агентами, що мають право здійснювати ідентифікацію/верифікацію клієнтів/представників клієнтів, а також уповноваженими працівниками ДФМ.

У разі виявлення збігу даних клієнта/контрагента з даними санкційної особи уповноважений працівник негайно у будь-який спосіб (засобами корпоративної електронної пошти, за допомогою телефонного зв'язку, направлення інформації за допомогою месенджерів або у інший спосіб, що підтверджує отримання інформації ДФМ) повідомляє про цей факт ДФМ.

4.2. Перевірка клієнтів/учасників фінансової операції на належність до санкційних/підконтрольних осіб здійснюється до встановлення ділових відносин з клієнтом, виплати страхового відшкодування. Перевірка проводиться на постійній основі в автоматичному режимі з використанням інформаційних баз сервісу FinAp шляхом направлення API-запитів.

В разі співпадіння прізвища, ім'я, по-батькові та/або інших ідентифікаційних даних клієнта з особою, щодо якої застосовані санкції, заявка на створення поліса(договору)/розгляд справи на страхову виплату (відшкодування) блокується до здійснення відповідної перевірки уповноваженим працівником ДФМ.

4.3. Перевірка наявності клієнтів/контрагентів Компанії у санкційних списках здійснюється у такий спосіб:

–з використанням WEB-сервісу: <https://check.finap.com.ua>;

–шляхом інтеграції сервісу, робота якого базується на обробці API-запитів, в СА Товариства (<https://check.finap.com.ua/apiinfo/>);

–з використанням інформації, оприлюдненої на сторінці Офіційного інтернет-представництва Президента України (<https://www.president.gov.ua>), Державного реєстру санкцій (<https://drs.nsd.gov.ua/>).

Подальша перевірка, у разі виявлення співпадінь, проводиться уповноваженим працівником ДФМ.

4.4. Уповноважений працівник ДФМ у найкоротший строк після опублікування нового санкційного списку повідомляє про цей факт засобами корпоративної електронної пошти уповноважених працівників та уповноважених працівників ДФМ Товариства.

4.5. Після опублікування нового санкційного списку уповноважений працівник ДФМ направляє засобами корпоративної електронної пошти інформацію до визначеного працівника Департаменту Бек-Офісу з метою проведення звірки даних клієнтів, що мають чинні договори, з даними осіб із санкційного списку. Після здійснення такої звірки про її результати працівник Департаменту Бек-Офісу засобами корпоративної електронної пошти повідомляє ДФМ.

Перевірка контрагентів/учасників фінансової операції під час здійснення страхової виплати/відшкодування, які не є клієнтами Установи, здійснюється у програмному комплексі Лотус шляхом порівняння їх даних з даними осіб із санкційних списків. У разі наявності співпадіння здійснення страхової виплати/відшкодування відбувається лише після перевірки всіх фактів уповноваженим працівником ДФМ.

Перевірка Установи, керівника Установи, кінцевого бенефіціарного власника/власників істотної участі Установи здійснюється уповноваженим працівником ДФМ.

4.5. З метою виявлення наведеної в санкційних списках інформації про санкційних осіб працівники Товариства забезпечують аналіз всіх даних/інформації, що є в розпорядженні Товариства.

4.6. З метою виявлення підконтрольних осіб працівники Товариства аналізують наявні дані/інформацію щодо структури власності/корпоративного управління клієнтів, а також їх ділових зв'язків з санкційними особами, до яких застосовані санкції «блокування активів» у новій редакції, включаючи власників істотної участі, кінцевих бенефіціарних власників клієнтів.

4.7. Під час виявлення санкційних осіб, крім інформаційних баз сервісу FinAp, використовуватись відкриті офіційні/надійні ресурси/джерела, зокрема інформація з офіційного сайту Ради національної безпеки і оборони України (посилання: <https://www.rnbo.gov.ua/>), офіційного сайту Президента України (посилання: <https://www.president.gov.ua/>), Державного реєстру санкцій (посилання: <https://drs.nsd.gov.ua/>).

4.8. У разі виявлення збігу окремих даних учасника фінансової операції, який не є клієнтом, з даними санкційної особи, протягом 3-х робочих днів із дня виявлення збігу, уповноважений працівник/уповноважений працівник ДФМ вживають заходів з отримання додаткової інформації/уточнень щодо такого учасника фінансової операції, а якщо виявлений збіг не може бути однозначно спростований у зв'язку з тим, що в Товаристві недостатньо інформації щодо такого учасника фінансової операції, уживаються заходи, включаючи зупинення/відмову від проведення фінансової операції, у порядку та у випадках, визначених законодавством та цим Положенням.

4.9 У випадку відсутності або недостатності в санкційних списках необхідних цифрових відомостей, які дають змогу однозначно встановити санкційних осіб (код ЄДРПОУ/РНОКПП), за потреби, з урахуванням наявних відомостей, Відповідальний працівник звертається за отриманням додаткової інформації/уточнень до ініціаторів застосування санкцій, зазначених у відповідних рішеннях РНБОУ, шляхом направлення відповідного запиту.

До отримання від ініціаторів застосування санкцій додаткової/уточнюючої інформації Товариство приймає обґрунтоване рішення щодо проведення/не проведення фінансових операцій таких осіб/на їх користь, враховуючи результати аналізу наявних ризиків порушення вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій. Рішення приймається Головою Правління Товариства за поданням Відповідального працівника. Подання може здійснюватися як у паперовій формі у вигляді службової записки, що містить опис всіх обставин, так і шляхом направлення інформації засобами корпоративної електронної пошти.

5. ЗАХОДИ/ПРОЦЕДУРИ ЩОДО РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ

5.1. Обов'язки Установи та заборони, встановлені Положенням № 65, щодо реалізації кожного з видів санкцій викладені в розділі 3 даного Положення.

5.2. Страхова премія з моменту її надходження на рахунок Товариства є його доходом. Кошти на рахунках Товариства, які отримані як страхові премії з моменту їх зарахування на рахунки Товариства є його активами.

Активами клієнта є кошти, які ще не потрапили на рахунки Товариства або кошти, які призначені для виплати клієнту (страхові виплати/повернення страхової премії).

Товариство дотримується норм п. 29 Положення № 65, п. 48² – п. 48⁴ Положення № 65. з урахуванням специфіки діяльності Страховика.

5.3. В залежності від виду санкцій, що застосовані до санкційної особи, і моменту коли особа визнана санкційною особою (до укладення договору страхування або під час дії договору страхування) заходи Товариства щодо реалізацій санкцій можуть виражатися у наступному:

- Товариство не укладає договір страхування;

- Товариство не здійснює страхову виплату/не повертає страхову премію/страховий платіж (у разі ініціювання таких дій) до закінчення строку дії санкційних обмежень.

5.4. Якщо санкційна особа виявлена до встановлення з нею ділових відносин, тоді їй відмовляється у встановленні відносин, договори/правочини не укладаються (у разі якщо до особи застосовані відповідні санкційні обмеження).

5.5. В разі виявлення санкційної особи серед діючих клієнтів Установи, питання продовження ділових відносин до закінчення дії договору вирішується з урахуванням виду санкцій, накладених на таку особу, та особливостей реалізації кожної з санкцій, з обов'язковим виконанням вимог та заборон, передбачених Положенням № 65 та в розділі 3 даного Положення.

Чинне законодавство України не зобов'язує Товариство розривати договір з клієнтом, з яким вже встановлені ділові відносини (укладений договір), у разі якщо його визнано санкційною особою.

5.6. Якщо санкційною особою визнано діючого клієнта Установи, тоді у разі наявності відповідних санкційних обмежень Товариство приймає рішення щодо не здійснення страхової виплати/не повернення страхової премії/страхового платежу (у разі ініціювання таких дій) до закінчення строку дії санкційних обмежень.

Кошти, призначені для виплати страхового відшкодування/повернення страхової премії/страхового платежу (у разі ініціювання таких дій)/проведення фінансової операції, у разі прийняття рішення про зупинення фінансової операцій та/або відмову від виконання фінансових та економічних фінансових зобов'язань, не виплачуються до скасування/завершення строку дії санкційних обмежень. Такі кошти зараховуються та обліковуються на відповідному балансовому рахунку Товариства, призначеному для обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами.

5.7. Товариство відмовляє санкційним особам у здійсненні дій/операцій: які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню застосування санкцій; які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень, встановлених санкціями.

5.8. Заходи з реалізації відповідних санкцій, передбачених даним Положенням, здійснюються Товариством відповідно до розпорядження Голови Правління, виданого на підставі службової записки Відповідального працівника.

Відповідальний працівник надає Голові Правління службову записку у разі:

- ініціювання укладення договору страхування санкційною особою;

- ініціювання проведення страхового відшкодування/повернення страхової премії/страхового платежу на користь санкційної особи;

- якщо учасником фінансової операції є санкційна особа, до якої застосовані

відповідні санкційні обмеження.

Розпорядження має містити інформацію про: ідентифікаційні дані санкційної особи; санкції, що відповідно до санкційного законодавства застосовані до такої особи та термін їх застосування, номер та дату санкційного списку, а також опис заходів, що необхідно здійснити підрозділам/працівникам Товариства з метою реалізації санкцій і терміни їх виконання.

6. РОЗПОДІЛ ФУНКЦІЙ

6.1. Працівники/структурні підрозділи Товариства виконують наступні функції щодо забезпечення Установою реалізації економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій):

№ з/п	Підрозділ/працівник	Функції
1.	Голова Правління	Призначення Відповідального працівника. Розподіл обов'язків. Прийняття розпорядження з метою реалізації санкцій.
2.	Правління	Затвердження внутрішніх документів Товариства з питань забезпечення реалізації санкцій.
3.	Відповідальний працівник	Розроблення/оновлення, подання для затвердження внутрішніх документів з питань забезпечення реалізації економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій). Повідомлення Голови Правління про виявлення санкційної особи. Складання та подання на розгляд Голови Правління службової записки, у разі необхідності зупинення фінансових операцій/виконання фінансових та економічних зобов'язань щодо санкційної особи. Надання НБУ статистичної звітності щодо питань забезпечення реалізації санкцій, у порядку та у строки визначені нормативно-правовими актами НБУ.
4.	Департамент інформаційних технологій	Налаштування СА з метою виявлення серед клієнтів/потенційних клієнтів санкційних/підконтрольних осіб.
5.	Уповноважений працівник ДФМ	Інформування працівників Товариства про опублікування санкційного списку. Здійснення періодичного аналізу діючої клієнтської бази з метою виявлення санкційних/підконтрольних осіб. Виявлення санкційних/підконтрольних осіб, зокрема спростування/підтвердження збігів даних клієнта/учасника фінансової операції з даними санкційної особи. Підготовка службової записки на ім'я Голови Правління Товариства щодо спростування збігів даних клієнта з даними особи із санкційного списку. Облік виявлених санкційних/підконтрольних осіб та інші дії, передбачені цим Положенням.
6.	Структурні/регіональні підрозділи, які укладають договори з клієнтами/оформлюють справи на страхову виплату/страхове відшкодування Страхові агенти	Участь у виявленні санкційних /підконтрольних осіб на стадії встановлення ділових відносин. Повідомлення ДФМ в разі виявлення санкційної/підконтрольної особи. Збір необхідних документів клієнтів, у тому числі за запитом Уповноваженого працівника ДФМ.

7.	Департамент офісу	БЕК-	Перевірка діючої клієнтської бази на предмет виявлення санкційних осіб після опублікування санкційного списку.
8.	Департамент бухгалтерії		Виявлення санкційних осіб серед контрагентів Товариства, які не є клієнтами, повідомлення ДФМ у разі їх виявлення. Відображення в бухгалтерському обліку кредиторської заборгованості за операціями з санкційними особами щодо яких прийняте рішення про зупинення/відмову від фінансових операцій, зупинення/відмову від виконання фінансових та економічних зобов'язань.
9.	Юридичний департамент		Своєчасне повідомлення ДФМ про зміну кінцевого бенефіціарного власника/власників істотної участі Товариства.

7. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

7.1. Облік санкційних та підконтрольних осіб ведеться Відповідальним працівником в електронному вигляді із зазначенням всіх необхідних для такого обліку реквізитів.

7.2. Товариство надає Національному банку України відповідно до нормативно-правового акту, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до НБУ, відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо Товариства, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів (за наявності таких фактів) у терміни та порядку встановленими НБУ.

7.3. Відповідальний працівник не пізніше п'ятого робочого дня із дати видання санкційного списку (персональні санкції) надає Національному банку відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, інформацію про виявлених серед клієнтів Товариства санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких персональних санкцій:

“блокування активів”;

“блокування активів у новій редакції”;

“зупинення фінансових операцій”;

“зупинення операцій за рахунками фізичної особи”;

“зупинення операцій за рахунками юридичної особи”;

“запобігання виведенню капіталів за межі України”;

“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)”.

7.4. Відповідальний працівник щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, надає Національному банку України відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, інформацію наростаючим підсумком щодо реалізації Товариством персональних санкцій, а саме про:

1) санкційних осіб (клієнтів небанківської установи/інших учасників фінансових операцій та/або інших санкційних осіб, підконтрольними особами яких є клієнти небанківської установи), до яких застосовано хоча б одну з персональних санкцій, зазначених у пп. 7.3. цього Положення, та/або санкцію «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», включаючи інформацію про відмови таким санкційним особам/особам, які діють від імені таких санкційних осіб, у встановленні/підтриманні ділових відносин, наданні послуг таким санкційним особам після встановлення ділових відносин;

2) фінансові операції санкційних осіб, зазначених у 1) пп. 7.4 цього Положення, від імені/на користь таких санкційних осіб, у проведенні яких було відмовлено або які були зупинені у зв'язку із застосуванням персональних санкцій;

3) підконтрольних осіб та фінансові операції підконтрольних осіб/від імені підконтрольних осіб, у проведенні яких було відмовлено або які були зупинені у зв'язку із застосуванням персональних санкцій до санкційних осіб;

4) фінансові операції, які сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених персональними санкціями (включаючи випадки залучення третіх осіб), які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено.

Інформація, зазначена в пп. 7.4 цього Положення, надається за наявності такої інформації.

Якщо санкційний список видано протягом останніх п'яти робочих днів місяця або останніх вихідних днів місяця, інформація надається з урахуванням строків, передбачених п. 48-1 Положення № 65.

7.5 Товариство зобов'язане не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санкційного списку надавати Національному банку України відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо Товариства, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів Товариства.

Інформація, зазначена в абзаці першому пп. 7.5 цього Положення, надається Товариством за наявності Товариства та/або його кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, та/або його керівників, та/або її клієнтів у санкційному списку станом на дату його видання.

7.6. Товариство щокварталу, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом, надає (у разі наявності такої інформації) Національному банку України інформацію щодо реалізації секторальних санкцій за формою, наведеною в додатку до Положення № 65, за звітний квартал (у розрізі видів санкцій).

8. ДІЇ ТОВАРИСТВА ПІСЛЯ СКАСУВАННЯ/ЗАВЕРШЕННЯ СТРОКУ САНКЦІЙ

8.1. Після скасування/завершення строку дії санкцій, порядок реалізації яких відповідно до Положення № 65, передбачає зупинення/відмову від проведення відповідних фінансових операцій/зупинення виконання фінансових та економічних зобов'язань, Товариство продовжує/завершує проведення зупинених протягом дії санкцій фінансових операцій/фінансових та економічних зобов'язань, на користь осіб, щодо яких застосовувались такі санкції.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Положення набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Правління Товариства та діє невизначений строк до моменту втрати його чинності за рішенням Правління.

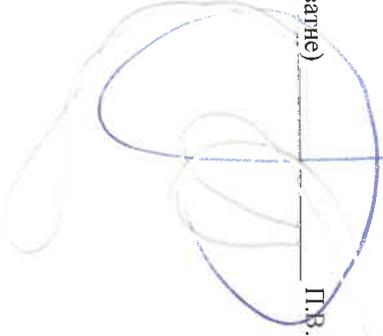
9.2. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення вимогам чинного законодавства України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства, та зміною чинних, Положення діятиме лише в тій частині, що не суперечить вимогам діючого законодавства. До внесення відповідних змін до Положення, Товариство у своїй роботі керується нормами чинного законодавства України.

9.3. Положення переглядається на предмет актуальності у міру необхідності, зокрема: у разі зміни нормативно-правових актів України, вимог інших внутрішніх документів Товариства.

9.4. Питання не врегульовані цим Положенням, регулюються чинними нормативно-правовими актами України, іншими внутрішніми документами Товариства, окремими рішеннями Правління, наказами/розпорядженнями Голови Правління Товариства.

Усього в цьому документі пронумеровано, прошиито, скріплено
підписом 14 (*чотирнадцять*) аркуш (-ів)

Голова Правління
АТ «СТ «ГАС» (приватне)


П.В. Царук