Затверджено

рішенням спостережної ради

Кредитної спілки "Самопоміч"

протокол № 6-22 від 04.10.2022 р.

ПОЛОЖЕННЯ

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

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "Самопоміч"

**1. Загальні положення**

1.1. Положення з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “Самопоміч” (далі – Положення) є внутрішнім документом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “Самопоміч” (далі – КС), яке визначає порядок організації і функціонування внутрішньої системи КС щодо реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (далі - санкції).

1.2. Положення розроблено відповідно до вимог чинного законодавства на підставі:

Конституції України;

Закону України “Про санкції”;

Закону України “Про кредитні спілки”;

Постанови Правління Національного банку України від 01.10.2015 р. № 654 “Про забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)”.

1.3. Метою Положення є забезпечення відповідності діяльності КС вимогам, встановленим Законом України “Про санкції”, та унеможливлення використання послуг КС для здійснення операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню санкцій.

1.4. Положення затверджується Спостережною радою КС і може бути змінене та доповнене лише за рішенням Спостережної ради КС.

**2. Здійснення заходів щодо забезпечення реалізації санкцій**

2.1. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), є Голова правління КС та працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу у КС (далі - відповідальний працівник).

2.2. Відповідальний працівник:

- здійснює моніторинг рішень Ради національної безпеки і оборони України та Указів Президента України про введення їх в дію щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій;

- доводить до відома працівників КС, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин, надання послуг членам КС, забезпечують здійснення видачі, перерахування, зарахування коштів переліки фізичних та юридичних осіб, щодо яких застосовуються санкції;

- здійснює моніторинг даних членів КС у разі запровадження, скасування або внесення змін до санкцій;

- приймає рішення про здійснення заходів щодо забезпечення реалізації санкцій;

- здійснює контроль за належним виконанням працівниками КС вимог законодавства України з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

- забезпечує виявлення осіб, до яких застосовано санкції, серед членів КС та/або інших учасників фінансових операцій, які здійснюються за допомогою КС або про які стало відомо КС під час обслуговування членів КС;

- забезпечує 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.

2.3. Працівники КС, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин, надання послуг членам КС, здійснюють заходи належної перевірки членів КС (їх представників), аналіз фінансових операцій, на яких/які поширюються санкційні заборони та обмеження.

2.4. Працівники КС, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпо-середньо забезпечують здійснення видачі, перерахування, зарахування коштів, здійснюють заходи належної перевірки фінансової операції перед їх проведенням, розрахункових/касових документів з метою 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.

2.5. У разі виявлення осіб, з якими встановлюються ділові відносини, членів КС чи фінансових операцій, відносно яких встановлені санкції, працівники КС, визначені в п. 2.3., 2.4. цього Положення, повідомляють про це відповідальному працівнику, який оцінює обґрунтованість цих припущень та приймає рішення про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій.

2.6. Види санкцій визначаються ч. 1 ст. 4 Закону України “Про санкції”.

КС, з врахування специфіки своєї діяльності, здійснює заходи щодо забезпечення реалізації наступних санкцій:

- блокування активів;

- обмеження торговельних операцій;

- запобігання виведенню капіталів за межі України;

- зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань;

- інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим цим Законом. До таких санкцій, зокрема, можуть бути віднесені зупинення фінансових операцій, 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), заборона на встановлення ділових контактів/відносин.

2.7. Працівники КС, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин, надання послуг членам КС, перевіряють під час вступу особи до КС наявність щодо такої особи санкцій та:

- відмовляє у встановлені ділових відносин у разі наявності санкцій, передбачених абзацами другим-шостим п. 2.6. цього Положення, з одночасним повідомлення відповідального працівника, або

- такій особі присвоюється рівень ризику “високий” чи “неприйнятно високий” відповідно до Програми та Правил з фінансового моніторингу КС у разі наявності інших санкцій.

2.8. КС застосовує заходи щодо забезпечення реалізації санкцій у наступному порядку:

1) для санкції “блокування активів”:

- всі операції з видачі, перерахування коштів, які належать члену КС, зазначеному в санкційних списках, до якого застосовано санкцію "блокування активів" зупиняються;

- кошти, що надійшли на користь члена КС, зазначеного в санкційних списках, до якого застосовано санкцію "блокування активів", обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС;

- кошти, що надійшли на користь члена КС від особи, зазначеної в санкційних списках, до якої застосовані санкції "блокування активів", обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку кредиторської заборгованості за операціями з членами КС та зарахуванню/видачі/виплаті члену КС не підлягають;

- фінансові операції по видачі кредиту зупиняються - для кредитної спілки, зазначеної в санкційних списках, до якої застосовано санкцію "блокування активів";

2) для санкції “обмеження торговельних операцій”:

- КС зупиняє оплату за дорученням своїх членів вартості товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту на користь осіб, зазначених в санкційних списках, до яких застосовано санкцію "обмеження торговельних операцій";

3) для санкції "запобігання виведенню капіталів за межі України"

- КС вживає заходи щодо запобігання виведенню за межі України капіталу особами, зазначеними в санкційних списках, до яких застосовано санкцію "запобігання виведенню капіталів за межі України";

4) для санкцій “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань”, “зупинення фінансових операцій”, "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)":

- всі фінансові операції, в тому числі по зарахуванню, видачі, перерахуванню коштів, зупиняються - для члена КС, зазначеному в санкційних списках, до якого застосовано санкцію “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань”, “зупинення фінансових операцій”;

- фінансові операції по видачі кредиту зупиняються - для члена КС, зазначеному в санкційних списках, до якого 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)", для кредитної спілки, зазначеної в санкційних списках, до якої застосовано санкцію “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань”, “зупинення фінансових операцій”, "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)" ;

- кошти, що надійшли на користь члена КС, зазначеному в санкційних списках, до якого застосовано санкцію “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань”, “зупинення фінансових операцій”, обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку кредиторської заборгованості за операціями з членами КС;

- кошти, що надійшли на користь члена КС від особи, зазначеної в санкційних списках, до якої застосовані санкції “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань”, “зупинення фінансових операцій”, обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку кредиторської заборгованості за операціями з членами КС та зарахуванню/видачі/виплаті члену КС не підлягають;

5) КС не здійснює платежів на користь особи, зазначеної в санкційних списках, до якої застосовано санкції “блокування активів”, “зупинення фінансових операцій”, “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” та/або “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 разі колі КС виступає поручителем виконання членом спілки зобов’язань перед третіми особами чи здійснює оплату за дорученням своїх членів вартості товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;

6) для санкції “заборона на встановлення ділових контактів/відносин”:

- КС відмовляється від встановлення ділових контактів/відносин з особами або розриває ділові контакти/відносини з членом КС, зазначеним в санкційних списках, до якого застосовано санкцію "заборона на встановлення ділових контактів/відносин".

2.9. Членам КС, до яких застосовані санкції, передбачені ч. 1 ст. 4 Закону України “Про санкції”, присвоюється рівень ризику “високий” чи “неприйнятно високий” відповідно до Програми та Правил з фінансового моніторингу КС у разі наявності інших санкцій.

2.10. КС забороняється проводити операції, які:

1) мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених санкціями;

2) порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених санкціями.

До таких операцій, зокрема, відносяться: 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.

2.11. КС з метою дотримання вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій забезпечує здійснення аналізу всіх можливих даних/інформації, що є в її розпорядженні.

2.12. Вжиття заходів щодо забезпечення реалізації санкцій КС здійснює з моменту будь-якого першого оприлюднення Указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України про застосування санкцій в офіційних друкованих виданнях чи на сторінці офіційного Інтернет-представництва Президента України.

2.13. Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій мають застосовуватись до осіб, зазначених в санкційних списках, упродовж усього періоду застосування відповідних санкцій до них.

2.14. КС припиняє застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій:

- по закінченню строків їх застосування, визначених в рішенні Ради національної безпеки і оборони України;

- в день опублікування Указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України про скасування або зміну санкцій.

**3. Заключні положення**

3.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження Спостережною радою КС.

3.2. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, в тому числі у зв’язку з прийняттям нових законодавчих актів, або внесенням змін до чинних, це Положення буде діяти лише в частині, яка не суперечить законодавству України, до внесення відповідних змін до цього Положення.

3.3. Усі питання, не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України та іншими внутрішніми документами КС.

3.4. Це Положення переглядається у міру необхідності. Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на Спостережну раду КС.