



ПОЛОЖЕННЯ
з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "КРЕДИТ-ЧОРНОБИЛЬ"
(нова редакція)

1. Загальні положення

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

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 11.05.2023 р. № 65 "Про затвердження Положення про реалізацію 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 продуктів, послуг КС для здійснення операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню санкцій.

1.4. Терміни та поняття, які вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених Законом України "Про санкції", Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11.05.2023 р. № 65) (далі - Положення про санкції).

При цьому, необхідно враховувати, що термін "блокування активів" Законом України від 12.05.2022 р. № 2257-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення ефективності санкцій, пов'язаних з активами окремих осіб" був викладений у новій редакції.

У зв'язку з цим в Положенні про санкції та в цьому Положенні застосовуються наступні терміни:

"блокування активів" - тимчасове обмеження права особи користуватися та розпоряджатися належним їй майном (стосується санкцій, застосованих до 24.05.2022 р.);

"блокування активів в новій редакції" - 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 (стосується санкцій, застосованих починаючи з 24.05.2022 р.).

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

1.6. Положення набуває чинності з дня його затвердження Спостережною радою КС, якщо інша дата не зазначена в рішенні Спостережної ради КС.

1.7. КС має забезпечити актуальність цього Положення, ураховуючи зміни до законодавства України та події, що можуть вплинути на реалізацію санкцій.

КС оновлює це Положення на постійній основі, але не пізніше трьох місяців із дня набрання чинності змінами до законодавства України та/або встановлення КС подій, що можуть вплинути на реалізацію санкцій.

Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на Спостережну раду КС.

1.8. 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.

1.9. Працівники КС, залучені до реалізації санкцій, з урахуванням їх функціональних обов'язків, передбачених посадовими інструкціями, повинні дотримуватись цього Положення.

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

2. Загальні вимоги щодо забезпечення реалізації санкцій

2.1. КС зобов'язана:

1) з моменту видання указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій (далі - санкційний список) забезпечити в порядку, визначеному Положенням про санкції та цим Положенням:

- оновлення (завантаження) санкційних списків;
- виявлення фізичних та юридичних осіб, зазначених у санкційних списках (далі - санкційна особа), та осіб, які діють від імені санкційних осіб, серед клієнтів та інших учасників фінансових операцій, що здійснюються суб'єктами реалізації санкцій або за допомогою суб'єктів реалізації санкцій, та/або фінансових операцій, про які стало відомо суб'єктам реалізації санкцій під час обслуговування клієнтів;
- виявлення підконтрольних осіб, тобто клієнта КС, щодо якого санкційна особа, до якої застосовано санкцію "блокування активів у новій редакції", може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження активами;
- відмову від встановлення ділових відносин із санкційними особами в разі застосування до них відповідної санкції;
- блокування коштів санкційних осіб з урахуванням застосованих санкцій;
- зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, на які поширюються застосовані санкції;
- зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями;

2) з метою виявлення наведеної в санкційних списках інформації про санкційних осіб забезпечити здійснення аналізу всіх можливих даних/інформації, що є в розпорядженні КС, включаючи дані, що містяться в платіжних інструкціях клієнтів;

3) з метою виявлення підконтрольних осіб аналізувати наявні дані/інформацію щодо структури власності, корпоративного управління клієнтів, а також їх ділових зв'язків із санкційними особами, до яких застосовано санкцію "блокування активів у новій редакції" (включаючи власників істотної участі, кінцевих бенефіціарних власників клієнтів КС).

2.2. Санкції поділяються на:

- секторальні санкції - санкції щодо іноземної держави або невизначеного кола осіб певного виду діяльності;

- персональні санкції - санкції щодо окремих іноземних юридичних осіб, юридичних осіб, які знаходяться під контролем іноземної юридичної особи чи фізичної особи-нерезидента, іноземців, осіб без громадянства, а також суб'єктів, які здійснюють терористичну діяльність.

2.3. КС у разі застосування санкцій до клієнтів та/або інших учасників фінансових операцій, що здійснюються КС або за допомогою КС, та/або фінансових операцій, про які стало відомо КС під час обслуговування клієнтів, зобов'язані:

1) урахувати особливості реалізації кожної із персональних санкцій, застосованих відповідно до ч. 3 ст. 5 Закону України "Про санкції", з урахуванням вимог Положення про санкції;

2) урахувати наявність секторальних санкцій, застосованих відповідно до ч. 2 ст. 5 Закону України "Про санкції";

3) зупиняти або відмовляти в проведенні фінансових операцій у порядку та випадках, визначених Положенням про санкції, якщо застосовано хоча б одну санкцію, порядок реалізації якої відповідно до Положення про санкції передбачає зупинення та/або відмову від проведення відповідних фінансових операцій.

2.4. КС у разі наявності підконтрольної особи в санкційних списках зобов'язана враховувати особливості реалізації кожної застосованої до такої особи санкції з урахуванням заходів, визначених Положенням про санкції та цим Положенням щодо підконтрольних осіб.

2.5. КС реалізує персональні санкції в порядку, визначеному Положенням про санкції та цим Положенням, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Ради національної безпеки і оборони України.

2.6. Секторальні санкції, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Ради національної безпеки і оборони України, реалізуються до:

1) фізичних осіб, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є іноземна держава, щодо якої застосовано секторальні санкції, та/або є громадянами такої іноземної держави (крім тих фізичних осіб, які проживають на території України на законних підставах);

2) юридичних осіб, що створені та зареєстровані відповідно до законодавства іноземної держави, щодо якої застосовано секторальні санкції;

3) осіб, які здійснюють певний вид економічної діяльності, щодо якого застосовано секторальні санкції;

4) осіб, які здійснюють фінансові операції, на які поширюються застосовані санкції.

2.7. КС реалізує секторальні санкції до осіб, зазначених у п. 2.6. цього Положення, з урахуванням порядку, визначеного Положенням про санкції та цим Положенням для реалізації персональних санкцій, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Ради національної безпеки і оборони України.

2.8. КС заборонено проводити фінансові операції, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню 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 договорів/угод до основних договорів між санкційною особою та її контрагентами, договорів про відступлення права вимоги, інших договорів/угод/документів, відповідно до яких змінюються умови розрахунків, склад та перелік учасників фінансових операцій за діючими договорами.

2.9. Вжиття заходів щодо забезпечення реалізації санкцій КС здійснює з моменту будь-якого першого оприлюднення Указу Президента України про введення в дію або постанови Верховної Ради України про затвердження рішення Ради національної безпеки і оборони

України про застосування санкцій в офіційних друкованих виданнях або на сторінці офіційного Інтернет-представництва Президента України чи Верховної Ради України.

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

2.11. 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 або постанови Верховної Ради України про затвердження рішення Ради національної безпеки і оборони України про скасування або зміну санкцій.

2.12. КС після скасування/завершення строку застосування санкцій, порядок реалізації яких відповідно до цього Положення передбачає блокування активів та/або зупинення/відмову від проведення відповідних фінансових операцій, розблоковує кошти та продовжує/завершує відповідно до платіжних інструкцій ініціатора проведення зупинених протягом дії санкцій фінансових операцій осіб, до яких застосовувалися такі санкції, та/або фінансових операцій, що здійснювалися від імені/на користь таких санкційних осіб.

У разі неможливості продовжити/завершити проведення зазначених фінансових операцій КС повертає кошти ініціаторам таких фінансових операцій.

3. Здійснення заходів щодо забезпечення реалізації санкцій

3.1. 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).

3.2. Голова правління КС:

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

3.3. Відповідальний працівник:

- здійснює моніторинг рішень Ради національної безпеки і оборони України та Указів Президента України про введення їх в дію або постанов Верховної Ради України про їх затвердження 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;
- 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;
- приймає рішення про здійснення заходів щодо забезпечення реалізації санкцій.

3.4. Для здійснення процедури перевірки наявності осіб в санкційних списках відповідальний працівник:

- постійно (не менше одного разу на день) здійснює моніторинг повідомлень на офіційному веб-сайті Президента України, Верховної Ради України, Ради національної безпеки і оборони України та газети "Голос України" щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій;

- у разі першого оприлюднення на будь-якому з наведених сайтів Указів Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій або постанови Верховної Ради України про затвердження рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування, скасування та внесення змін до секторальних санкцій забезпечую негайне завантаження санкційного списку;

- в день завантаження санкційного списку доводить до відома працівників КС, які зобов'язані виконувати заходи щодо забезпечення реалізації санкцій, інформацію про оновлення переліку;

- в день завантаження санкційного списку проводить аналіз бази даних наявних клієнтів шляхом пошуку збігу даних клієнтів з даними санкційної особи в санкційному списку.

3.5. 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.

3.6. Працівники КС, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо 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.

3.7. Відповідальний працівник та працівники КС, зазначені в п. 3.5., 3.6. цього Положення (надалі - уповноважені працівники), повинні здійснювати аналіз всіх можливих даних/інформації, що є в їх розпорядженні, уключаючи реквізити розрахункових/касових документів клієнтів, на наявність збігу даних з даними санкційної особи в санкційному списку.

Окрему увагу варто приділяти аналізу реквізиту "Призначення платежу" з метою виявлення в ньому будь-якої з наведеної в санкційних списках інформації про санкційних осіб (найменування, реєстраційний номер, вебсайт санкційної особи).

3.8. У разі виявлення осіб, з якими встановлюються ділові відносини, членів КС чи фінансових операцій, відносно яких встановлені санкції, уповноважені працівники повідомляють про це відповідальному працівнику у письмовому вигляді, шляхом складання службової записки, до якої додаються всі наявні документи.

Відповідальний працівник у разі виявлення осіб, з якими встановлюються ділові відносини, членів КС чи фінансових операцій, відносно яких встановлені санкції, або у разі отримання відповідної інформації від уповноважених працівників оцінює обґрунтованість цих припущень та приймає рішення про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій.

3.9. Уповноважені працівники у разі виявлення збігу окремих даних клієнта та/або іншого учасника фінансової операції з даними санкційної особи зобов'язані негайно повідомляти про це відповідального працівника у письмовому вигляді, шляхом складання службової записки, до якої додаються всі наявні документи.

Відповідальний працівник у разі виявлення збігу окремих даних клієнта та/або іншого учасника фінансової операції з даними санкційної особи або у разі отримання відповідної інформації від уповноважених працівників зобов'язаний провести ґрунтовний аналіз із використанням офіційних та інших надійних джерел інформації для підтвердження/спростування того, що клієнт та/або інший учасник фінансової операції є санкційною особою.

У цьому випадку відповідальний працівник:

1) у разі підтвердження того, що особа є санкційною особою, приймає рішення про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій;

2) у разі виявлення збігу окремих даних учасника фінансової операції, який не є клієнтом/членом КС, 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 недостатньо інформації щодо такого учасника фінансової операції, приймає рішення про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій, включаючи зупинення/відмову від проведення фінансової операції;

3) 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) звертається за отриманням додаткової інформації/уточнень щодо таких осіб до ініціаторів застосування санкцій, зазначених у відповідних рішеннях Ради національної безпеки і оборони України. При цьому, відповідальний працівник 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 підтвердження того, що особа є санкційною особою, приймає рішення про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій.

3.10. Документування проведеної роботи (вжитих заходів) та результатів аналізу інформації для підтвердження/спростування того, що клієнт та/або інший учасник фінансової операції є санкційною особою, а також прийняті відповідальним працівником рішення про застосування/не застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій, рішення щодо проведення/непроведення фінансових операцій, рішення про припинення застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій оформлюються внутрішнім розпорядженням відповідального працівника.

Внутрішні розпорядження можуть оформлятися на паперових носіях або в електронному вигляді.

4. Порядок реалізації санкцій під час проведення фінансових операцій

4.1. 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;
- блокування активів в новій редакції;
- 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.

4.2. Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій “блокування активів”, “блокування активів в новій редакції” застосовуються у наступному порядку:

- кошти санкційних осіб, до яких застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, що на момент видання санкційного списку

обліковуються в КС, блокуються та обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС;

- кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, від цієї самої санкційної особи, блокуються;

- кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, від іншої санкційної особи, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції” не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС;

- кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, від підконтрольної особи такої санкційної особи, не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС;

- кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, від інших осіб, блокуються та обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС;

- кошти, що надійшли від підконтрольної особи 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, не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС;

- кошти, що надійшли на користь члена КС від санкційної особи, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, або від іншої особи, щодо якої наявна інформація, що вона діє від імені такої санкційної особи, не видаються готівкою, а обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку кредиторської заборгованості за операціями з членами КС;

- КС відмовляє санкційній особі, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, та особі, яка діє від імені такої санкційної особи, у проведенні фінансової операції, включаючи приймання/видачу готівки на/з рахунок/рахунок такої санкційної особи;

- КС ініціюють проведення та проводять у межах України фінансові операції/виконують платіжні інструкції клієнтів на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”:

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

- 2) за винятком фінансових операцій, що передбачають видачу готівкових коштів на користь таких осіб;

- 3) за винятком фінансових операцій/платіжних інструкцій клієнтів - 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.

4.3. Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій “обмеження торговельних операцій” застосовуються у наступному порядку:

- 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";

4.4. Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій "запобігання виведенню капіталів за межі України" застосовуються у наступному порядку:

- КС відмовляє члену КС в проведенні фінансової операції, що передбачає перерахування коштів за межі України або наслідком якої може бути виведення капіталів за межі України, якщо до ініціатора платіжної операції/особи, від імені якої здійснюється платіжна операція, та/або отримувача за платіжною операцією застосовано санкцію "запобігання виведенню капіталів за межі України".

4.5. Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій "зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань", "інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом України "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)]" застосовуються у наступному порядку:

- виконання економічних та фінансових зобов'язань зупиняється у повному обсязі на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкцію "зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань";

- виконання економічних та фінансових зобов'язань зупиняється в частині надання кредитів, позик, фінансової допомоги, гарантій на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкцію "інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом України "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)]";

- кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію "зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань" (як виконання економічних та фінансових зобов'язань), не видаються готівкою, а обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС;

- кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої 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)", як надання кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів, не видаються готівкою, а 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 "зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань", обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку кредиторської заборгованості за операціями з членами КС та зарахуванню/видачі/виплаті члену КС не підлягають.

4.6. Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій "інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом України "Про санкції" (зупинення фінансових операцій)" застосовуються у наступному порядку:

- всі фінансові операції санкційних осіб та фінансові операції, що здійснюються від імені/на користь таких санкційних осіб, в тому числі по зарахуванню, видачі, перерахуванню коштів, зупиняються;

- кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію "зупинення фінансових операцій", не видаються готівкою, а обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС;

- кошти, що надійшли на користь члена КС від санкційної особи, до якої застосовано санкції "зупинення фінансових операцій", або від іншої особи, щодо якої наявна інформація,

що вона діє від імені такої санкційної особи, не видаються готівкою, а обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку кредиторської заборгованості за операціями з членами КС;

- КС відмовляє санкційній особі, до якої застосовано санкції “зупинення фінансових операцій”, та особі, яка діє від імені такої санкційної особи, у проведенні фінансової операції, включаючи приймання/видачу готівки на/з рахунок/рахунку такої санкційної особи.

4.7. Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій “інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом України “Про санкції” (заборона на встановлення ділових контактів)” застосовуються у наступному порядку:

- 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 “інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом України “Про санкції” (заборона на встановлення ділових контактів)”.

4.8. Кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої одночасно застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції” та хоча б одну з таких санкцій, як “зупинення операцій за рахунками фізичної особи”/“зупинення операцій за рахунками юридичної особи” (якщо кошти надійшли для подальшого зарахування на рахунок такої фізичної/юридичної особи), “зупинення фінансових операцій”, “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” (як 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)” (як надання кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів), не видаються готівкою, а обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС.

4.9. Кошти, що надійшли в межах України на користь члена КС з рахунку санкційної особи, до якої застосовано санкції “зупинення операцій за рахунками фізичної особи” або “зупинення операцій за рахунками юридичної особи”, або від іншої особи, щодо якої наявна інформація, що вона діє від імені такої санкційної особи, не видаються готівкою, а обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку кредиторської заборгованості за операціями з членами КС.

4.10. КС відмовляє 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 відповідального працівника, зазначеному у внутрішньому розпорядженні про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій 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.

4.11. КС відмовляє члену КС в проведенні фінансової операції на користь санкційної особи, до якої застосовано хоча б одну з таких санкцій, як “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції” (у разі здійснення перерахування коштів за межі України), “зупинення фінансових операцій”, “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” (у частині виконання економічних та фінансових зобов’язань);

4.12. КС відмовляє члену КС в проведенні фінансової операції з перерахування коштів на рахунок санкційної особи, до якої застосовано санкції “зупинення операцій за рахунками фізичної особи” або “зупинення операцій за рахунками юридичної особи”;

4.13. КС відмовляє члену КС-отримувачу:

- в зарахуванні на рахунок коштів за платіжною операцією, ініційованою санкційною особою, до якої застосовано хоча б одну з таких санкцій, як “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, “зупинення фінансових операцій”;

- в зарахуванні на рахунок коштів за платіжною операцією, ініційованою санкційною особою, до якої застосовано санкції “зупинення операцій за рахунками фізичної особи” або “зупинення операцій за рахунками юридичної особи” (за наявності інформації про здійснення платіжної операції з рахунку такої санкційної особи).

4.14. КС не здійснює фінансові операції від власного імені за свій рахунок на користь санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

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

2) “блокування активів у новій редакції”:

- у разі здійснення перерахування коштів на користь такої санкційної особи, яка за обґрунтованим письмовим висновком відповідального працівника, зазначеному у внутрішньому розпорядженні про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження КС як підконтрольною особою;

- у разі здійснення перерахування коштів 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 КС як підконтрольною особою;

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

3) “зупинення фінансових операцій”;

4) “зупинення операцій за рахунками фізичної особи”/“зупинення операцій за рахунками юридичної особи” (у разі здійснення перерахування коштів на рахунок такої санкційної особи);

5) “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);

6) “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” (у частині виконання економічних та фінансових зобов’язань);

7) “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 кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів).

4.15. КС не здійснює ініціювання перерахування коштів на свої рахунки, відкриті в санкційних особах, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

1) “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”;

2) “зупинення фінансових операцій”;

3) “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);

4) “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань” (у разі подальшого перерахування коштів на виконання економічних та фінансових зобов’язань на користь такої санкційної особи).

4.16. КС не здійснює перераховування/виплату готівкою нараховані відповідно до укладених із членами КС договорів проценти за користування коштами членів КС - санкційних осіб/нараховану плату (проценти) на пайові внески таких членів КС у разі застосування до них хоча б однієї з таких санкцій:

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

2) “блокування активів у новій редакції”:

- у разі здійснення перерахування коштів на користь такої санкційної особи, яка за обґрунтованим письмовим висновком відповідального працівника, зазначеному у внутрішньому розпорядженні про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження кредитною спілкою як підконтрольною особою;

- у разі здійснення перерахування коштів 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 кредитною спілкою як підконтрольною особою;

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

3) “зупинення фінансових операцій”;

4) “зупинення операцій за рахунками фізичної особи”/“зупинення операцій за рахунками юридичної особи” (у разі здійснення перерахування коштів на рахунок такої санкційної особи);

5) “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);

6) “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань”.

4.16. КС не здійснює повернення коштів, що залучені як обов’язкові пайові та інші внески (вклади) членів КС, та перерахування/виплату їх готівкою, включаючи повернення коштів після закінчення строку їх залучення, на користь санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

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

2) “блокування активів у новій редакції”:

- у разі здійснення перерахування коштів на користь такої санкційної особи, яка за обґрунтованим письмовим висновком відповідального працівника, зазначеному у внутрішньому розпорядженні про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій, може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження кредитною спілкою як підконтрольною особою;

- у разі здійснення перерахування коштів 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 кредитною спілкою як підконтрольною особою;

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

3) “зупинення фінансових операцій”;

4) “зупинення операцій за рахунками фізичної особи”/“зупинення операцій за рахунками юридичної особи” (у разі здійснення перерахування коштів на рахунок такої санкційної особи);

5) “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).

4.17. Кошти, зазначені в пунктах 4.15., 4.16. цього Положення, обліковуються на відповідному бухгалтерському рахунку, призначеному для обліку коштів членів КС.

4.18. КС не здійснює списання на свою користь коштів, включаючи автоматичне/технічне списання, з платіжного рахунку клієнта - санкційної особи, до якої застосовано хоча б одну з таких санкцій, як “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, “зупинення фінансових операцій”, “зупинення операцій за рахунками фізичної особи”/“зупинення операцій за рахунками юридичної особи”.

5. Надання до Національного банку України інформації щодо реалізації персональних та секторальних санкцій

5.1. КС подає до Національного банку України (надалі - НБУ) не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санкційного списку у вигляді файлу з показниками статистичної звітності 2MX відповідно до Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, які затверджені постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 р. № 120 (або іншого нормативно-правового акту НБУ, прийнятого на їх заміну), відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо КС, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів КС.

Зазначена інформація подається один раз для кожного указу Президента України, яким уведено в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), у разі застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до КС та/або її керівника, кінцевого бенефіціарного власника/власника істотної участі, клієнта.

З урахуванням ст. 253 ЦК України першим днем періоду звітування є наступний робочий день після дати видання відповідного санкційного списку. Відповідно, коли дата видання відповідного санкційного списку є вихідним днем, файл подається починаючи з першого робочого дня, який є наступним після вихідного(их).

Зазначена інформація надається за наявності КС, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів КС в такому санкційному списку.

5.2. КС подає до НБУ протягом п'яти робочих днів із дати видання санкційного списку (персональні санкції) відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, та залишки коштів на таких рахунках за формою, наведеною в додатку 1 до Положення про санкції, разом із супровідним листом.

З урахуванням ст. 253 ЦК України першим днем періоду звітування є наступний робочий день після дати видання відповідного санкційного списку. Відповідно, коли дата видання відповідного санкційного списку є вихідним днем, звітність подається починаючи з першого робочого дня, який є наступним після вихідного(их).

Зазначена інформація надається за наявності рахунків, відкритих у КС, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, та залишків коштів на них (включно з нульовими залишками), щодо санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких 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)”.

5.3. КС подає до НБУ протягом 10 робочих днів із дати видання санкційного списку (персональні санкції) відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти підконтрольних осіб, та залишки коштів на таких рахунках за формою наведеною в додатку 2 до Положення про санкції, разом із супровідним листом.

З урахуванням ст. 253 ЦК України першим днем періоду звітування є наступний робочий день після дати видання відповідного санкційного списку. Відповідно, коли дата

видання відповідного санкційного списку є вихідним днем, звітність подається починаючи з першого робочого дня, який є наступним після вихідного(их).

Зазначена інформація надається щодо відкритих у КС рахунків, на яких обліковуються кошти підконтрольних осіб, за наявності таких рахунків та залишків коштів на них (включно з нульовими залишками).

5.4. КС подає до НБУ щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, додаткову інформацію/відомості про реалізацію персональних санкцій за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про санкції, разом із супровідним листом, а саме про:

1) наявність у КС рахунків, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, та залишки коштів на таких рахунках (включно з нульовими залишками) щодо 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 (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів)”;

“зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань”;

“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) кількість спроб проведення фінансових операцій санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у пп. 1 п. 5.4. цього Положення персональних санкцій, та спроб проведення фінансових операцій іншими особами від імені/на користь таких санкційних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;

3) наявність у КС рахунків, на яких обліковуються кошти підконтрольних осіб, та залишки коштів на таких рахунках;

4) кількість спроб проведення фінансових операцій підконтрольними особами/від імені підконтрольних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;

5) відмови санкційним особам, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у пп. 1 п. 5.4. цього Положення персональних санкцій, та особам, які діють від імені таких санкційних осіб, у встановленні/підтриманні ділових відносин, наданні послуг після встановлення ділових відносин.

Зазначені інформація/відомості надається/подаються за наявності такої/таких інформації/відомостей.

5.5. КС подає до НБУ щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, інформацію щодо реалізації секторальних санкцій за формою, наведеною в додатку 4 до Положення про санкції, разом із супровідним листом, за звітний місяць (у розрізі видів санкцій).

Зазначена інформація надається за наявності такої інформації.