

ЗАТВЕРДЖЕНО
наказом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС» від 04.08.2023 №7-к



Юрій Яковець
Юрій Яковець

ПРАВИЛА

реалізації в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія
«СІТІ ФІНАНС» спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів
(санкцій)

м. Київ

2023 рік

Правила з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «СІТІ ФІНАНС» (надалі – ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС») розроблені та затверджені з метою реалізації норм та вимог закону України «Про санкції», указів Президента України про затвердження рішень Ради національної безпеки і оборони України "Про застосування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)", Постанова Правління Національного банку України 11 травня 2023 року № 65 та визначають загальні принципи та порядок реалізації і моніторингу товариством, як суб'єктом реалізації санкцій, виконання вимог законодавства з питань застосування встановлених спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів.

I. Значення застосованих термінів.

Санкції – спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, перелік та підстави застосування яких визначені законом України «Про санкції», що можуть застосовуватися з метою захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, протидії терористичній діяльності, а також запобігання порушенню, відновлення порушених прав, свобод та законних інтересів громадян України, суспільствата держави;

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;

Санкційна особа – іноземної держави, іноземної юридичної особи, юридичної особи, яка знаходиться під контролем іноземної юридичної особи чи фізичної особи-нерезидента, іноземців, осіб без громадянства, а також суб'єктів, які здійснюють терористичну діяльність.

Особа, до якої реалізуються санкції – фізична та/або юридична особа, зазначена у Санкційних списках;

Санкційний список – перелік фізичних та юридичних осіб затверджений указом Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій;

Клієнт – будь-яка особа, яка звертається за наданням послуг до суб'єкта реалізації санкцій та/або користується послугами суб'єкта реалізації санкцій, включаючи особу, яка є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку) та/або отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно);

Момент видання санкційного списку – момент першого оприлюднення Санкційного списку, включаючи його оприлюднення на сторінці Офіційного інтернет представництва Президента України;

Блокування активів у новій редакції – санкція, яка полягає в тимчасовому позбавленні 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;

Підконтрольна особа – клієнт суб'єкта реалізації санкцій, 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 ним;

Фінансова операція – дії з активами, включаючи дії з активами, що належать санкційній особі, вчинені суб'єктами реалізації санкцій або за їх допомогою, або про які їм стало відомо в межах виконання вимог цих Правил;

Небанківські установи – страховики (перестраховики), кредитні спілки, ломбарди, інші фінансові установи, реєстрацію та/або ліцензування яких здійснює Національний банк України (далі – Національний банк); страхові (перестрахові) брокери; інші юридичні особи, які не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк; оператори платіжних систем; оператори поштового зв'язку, які надають фінансові платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або послуги з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі; філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України;

Суб'єкти реалізації санкцій – банки України та філії іноземних банків; небанківські установи;

II. Обов'язки ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» як суб'єкта реалізації санкцій.

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 (надалі – Указ Президента) ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» забезпечує в порядку, визначеному в Постанові Правління Національного банку України 11 травня 2023 року № 65 (надалі – Положення) та цих Правилах:

- оновлення (завантаження) Санкційних списків;
- виявлення Санкційних осіб, та осіб, які діють від імені Санкційних осіб, серед клієнтів та інших учасників фінансових операцій, що здійснюються ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» або за допомогою ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС», та/або фінансових операцій, про які стало відомо ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» під час обслуговування клієнтів;
- виявлення підконтрольних осіб;
- 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.

З метою виявлення наведеної в Санкційних списках інформації про санкційних осіб забезпечує здійснення аналізу всіх можливих даних/інформації, що є в їх розпорядженні, включаючи дані, що містяться в платіжних інструкціях клієнтів.

З метою виявлення Підконтрольних осіб аналізує 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 суб'єктів реалізації санкцій).

У разі виявлення збігу окремих даних клієнта та/або іншого учасника фінансової операції з даними санкційної особи ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» здійснює 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, з документуванням проведеної роботи (вжитих заходів) та результатів такого аналізу в письмовій формі. 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 ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» 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 недостатністю інформації щодо такого учасника фінансової операції, застосовує санкції, включаючи зупинення/відмову від проведення фінансової операції, у порядку та у випадках, визначених Положенням та цими Правилами.

Якщо в санкційних списках немає або недостатньо потрібних для проведення аналізу цифрових відомостей, які дають змогу однозначно встановити санкційних осіб (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 ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» звертається за отриманням додаткової інформації/уточнень щодо таких осіб до ініціаторів застосування санкцій, зазначених у відповідних рішеннях Ради національної безпеки і оборони України. 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 вжиття заходів щодо застосування санкцій ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» зобов'язане:

1) урахувувати особливості реалізації кожної із санкцій, застосованих відповідно до частини третьої статті 5 Закону України "Про санкції" (далі – Закон про санкції) (далі – персональні санкції), з урахуванням вимог цього Положення;

2) урахувувати наявність санкцій, застосованих до іноземної держави або невизначеного кола осіб певного виду діяльності відповідно до частини другої статті 5 Закону про санкції (далі – секторальні санкції);

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

У разі наявності в санкційних списках підконтрольної особи, ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» враховує особливості реалізації кожної застосованої до такої особи санкції з урахуванням заходів, визначених Положенням щодо підконтрольних осіб.

Персональні санкції застосовуються в порядку, визначеному Положенням, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Ради національної безпеки і оборони України.;

Виконуючи вимоги санкційного законодавства ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» зобов'язане:

1) відмовитися від установаження ділових відносин із санкційними особами, до яких застосовано санкцію “інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом України “Про санкції” (заборона на встановлення ділових контактів)”;

2) зупинити фінансові операції санкційних осіб, до яких застосовано санкцію “інші санкції, що відповідають принципам їх застосування встановленим Законом України “Про санкції” (зупинення фінансових операцій)”, та фінансові операції, що здійснюються від імені/на користь таких санкційних осіб;

3) зупинити фінансові операції за рахунками санкційних осіб, до яких застосовано санкції “інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом України “Про санкції” (зупинення операцій за рахунками фізичної особи)” або “інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, встановленим Законом України “Про санкції” (зупинення операцій за рахунками юридичної особи)”;

4) ужити заходів щодо запобігання виведенню за межі України капіталу санкційними особами, до яких застосовано санкцію “запобігання виведенню капіталів за межі України”;

5) зупинити виконання економічних та фінансових зобов'язань на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкцію:

“зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань”, – у повному обсязі;

“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)”, – у частині надання кредитів, позик, фінансової допомоги, гарантій, кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів.

ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» ініціює проведення та проводить 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.

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.

III. Порядок реалізації ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» санкцій під час проведення фінансових операцій.

1. Кошти санкційних осіб, до яких застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, що на момент видання санкційного списку обліковуються, блокуються та обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу.

2. Кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, від цієї самої санкційної особи, зараховуються на відкритий у небанківській установі рахунок цієї особи та блокуються;

3. 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 зараховуються на відкритий у ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу;

4. Кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію “блокування активів у новій редакції”, від підконтрольної особи такої санкційної особи, не зараховуються на відкритий у небанківській установі рахунок

отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються в порядку, визначеному у внутрішніх документах із питань реалізації санкцій;

5. Кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції”, від інших осіб, не зазначених у пунктах 3, 4, зараховуються на відкритий у ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» рахунок цієї санкційної особи та блокуються, а якщо в небанківській установі немає рахунку такої особи – блокуються та обліковуються в порядку, визначеному у внутрішніх документах із питань реалізації санкцій;

6. 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 зараховуються на відкритий у ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а блокуються та обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу;

7. Кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію “зупинення фінансових операцій”, не зараховуються на відкритий у небанківській установі рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу;

8. Кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції “зупинення операцій за рахунками фізичної особи” або “зупинення операцій за рахунками юридичної особи”, для подальшого зарахування на рахунок такої особи, не зараховуються на відкритий у небанківській установі рахунок отримувача (за наявності такого рахунку), а обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу.

9. 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 зараховуються на відкритий у ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу;

10. Кошти, що надійшли на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію “зупинення виконання економічних та фінансових зобов’язань”, як надання кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів, не зараховуються на відкритий у ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються в порядку, визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу;

11. 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” (як надання кредиту, позики, фінансової допомоги, гарантії, здійснення кредитування через купівлю цінних паперів, придбання цінних паперів), не зараховуються на відкритий у ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» рахунок отримувача (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу;

12. Кошти, що надійшли на користь клієнта від санкційної особи, до якої застосовано санкції “блокування активів”/“блокування активів у новій редакції” та/або “зупинення фінансових операцій”, або від іншої особи, щодо якої в ТОВ «ФК «СІТІ «ФІНАНС» наявна інформація, що вона діє від імені такої санкційної особи, не зараховуються на відкритий у ТОВ «ФК «СІТІ «ФІНАНС» рахунок такого клієнта (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу;

13. Кошти, що надійшли в межах України на користь клієнта 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 в ТОВ «ФК «СІТІ «ФІНАНС» наявна інформація, що вона діє від імені такої санкційної особи, не зараховуються на відкритий у ТОВ «ФК «СІТІ «ФІНАНС» рахунок такого клієнта (за наявності такого рахунку) та не видаються готівкою, а обліковуються в порядку, аналогічно визначеному у внутрішніх документах із питань фінансового моніторингу.

14. ТОВ «ФК СІТІ ФІНАНС» протягом усього періоду дії санкцій відмовляє:

1) 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, включаючи приймання/видачу готівки на/з рахунок/рахунку такої санкційної особи;

2) санкційній особі, до якої застосовано санкції “зупинення операцій за рахунками фізичної особи” або “зупинення операцій за рахунками юридичної особи”, та особі, яка діє від імені такої санкційної особи, у проведенні фінансової операції за рахунками такої санкційної особи;

3) 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 небанківської 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;

4) клієнту 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);

5) клієнту 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”;

6) клієнту-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”;

7) клієнту-отримувачу 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);

8) клієнту 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”.

15. ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» відмовляє у здійсненні 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 небанківської установи може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження небанківською установою 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 небанківською установою 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).

16. ТОВ «ФК «СІТІ «ФІНАНС» не може ініціювати перерахування коштів на свої рахунки, відкриті в санкційних особах, до яких застосовано 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).

17. ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» заборонено списувати на свою користь кошти, 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”.

IV. Порядок відмови суб’єктами реалізації санкцій від виконання платіжної інструкції

18. У разі відмови від виконання платіжної інструкції, оформленої в паперовій формі, ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» зобов’язане повернути її без виконання, зробити на її зворотному боці напис про причину повернення платіжної інструкції без виконання та зазначити дату її повернення. Напис про причину повернення платіжної інструкції, оформленої в паперовій формі, без виконання:

- 1) має містити посилання на: статтю Закону про санкції; номер позиції санкційної особи в санкційному списку із зазначенням відповідного додатка до рішення Ради національної безпеки і оборони України/розпорядження Кабінету Міністрів України (у разі застосування персональних санкцій до такої особи); реквізити указу Президента України, яким уведено в дію відповідне рішення Ради національної безпеки і оборони України та відповідно до якого платіжну інструкцію не може бути виконано; пункт(и) Положення, яким(и) установлені заборони на проведення фінансових операцій;
- 2) засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС».

19. ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» у разі відмови від виконання платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, зобов’язані повернути її без виконання та повідомити клієнта про причину її повернення засобами дистанційної комунікації із обов’язковим посиланням на:

- 1) статтю Закону про санкції;

- 2) номер позиції санкційної особи в санкційному списку із зазначенням відповідного додатка до рішення Ради національної безпеки і оборони України/розпорядження Кабінету Міністрів України (у разі застосування персональних санкцій до такої особи);
- 3) реквізити указу Президента України, яким уведено в дію відповідне рішення Ради національної безпеки і оборони України та відповідно до якого платіжну інструкцію не може бути виконано;
- 4) пункт(и) цього Положення, яким(и) установлені заборони на проведення фінансових операцій.

V. Дії ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» після скасування/завершення строку застосування санкцій

20. Після скасування/завершення строку застосування санкцій, порядок реалізації яких передбачає блокування активів та/або зупинення/відмову від проведення відповідних фінансових операцій, ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» 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.

21. У разі неможливості продовжити/завершити проведення зазначених у пункті 20 цих Правил фінансових операцій ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» повертає кошти ініціаторам таких фінансових операцій.

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

22. ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санкційного списку надає Національному банку відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо небанківської установи, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів небанківської установи. Інформація, зазначена в абзаці першому пункту 52 цих Правил, надається за наявності ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС», його кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів в Санкційному списку.

23. Протягом п'яти робочих днів із дати видання Санкційного списку (персональні санкції) ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» подає Національному банку відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, та залишки коштів на таких рахунках за формою, наведеною в додатку I до Положення. Ця інформація надається:

- 1) щодо відкритих в ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» рахунків, на яких обліковуються кошти 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)”;

2) за наявності таких рахунків, зазначених та залишків коштів на них (включно з нульовими залишками).

24. Протягом 10 робочих днів із дати видання Санкційного списку (персональні санкції) ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» подає Національному банку відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти Підконтрольних осіб, та залишки коштів на таких рахунках за формою наведеною в додатку 2 до Положення. Така інформація надається:

1) щодо відкритих в ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» рахунків, на яких обліковуються кошти Підконтрольних осіб;

2) за наявності таких рахунків та залишків коштів на них (включно з нульовими залишками).

25. ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» зобов’язане щомісяця, не пізніше п’ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, надавати Національному банку додаткову інформацію/відомості про реалізацію персональних санкцій за формою, наведеною в додатку 3 до Положення, а саме про:

1) наявність рахунків, на яких обліковуються кошти Санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 55 розділу VIII Положення персональних санкцій, та залишки коштів на таких рахунках (включно з нульовими залишками);

2) кількість спроб проведення фінансових операцій Санкційними особами, до яких застосовано хоча б одну із зазначених у підпункті 1 пункту 55 розділу VIII Положення персональних санкцій, та спроб проведення фінансових операцій іншими особами від імені/на користь Санкційних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;

3) наявність у небанківській установі 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 підпункті 1 пункту 55 розділу VIII Положення персональних санкцій, та особам, які діють від імені таких Санкційних осіб, у встановленні/підтриманні ділових відносин, наданні послуг після встановлення ділових відносин. Інформація/відомості, зазначена(і) у підпунктах 1–5 пункту 25 розділу VI цих Правил, надається/подаються за наявності такої/таких інформації/відомостей.

26. Щомісяця, не пізніше п’ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС» подає в Національний банк інформацію щодо реалізації секторальних санкцій за формою, наведеною в додатку 4 до Положення, за звітний місяць (у розрізі видів санкцій). Ці відомості, надаються за наявності такої інформації.