

Додаток 1 до
ПРАВИЛ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ – ПІДПРИЄМЦІВ ПАТ
«КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», в редакції, затвердженій 17 листопада
2016 року



УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ КЛІЄНТІВ ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

ЗМІСТ	
I	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
II	ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ
III	ОЗНАКИ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ
IV	ОСОБЛИВІ УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Умови проведення Операцій під наглядом клієнтів Банку (надалі - Умови), застосовуються Банком з метою виконання Банком норм та правил, що стосуються міжнародних санкцій, санкцій України, та/або з метою зменшення ризиків використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення і дотримання Банком вимог Групи Креді Агріколь з відповідних питань.

Умови є невід'ємною частиною Правил та Договору, визначають ознаки фінансових операцій, до яких застосовуються Умови, особливі строки і інші умови їх проведення та відмови від їх проведення.

II. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

КРАЇНА ПІД ЗАБОРОНОЮ – будь-яка країна або територія, які не дотримуються заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та/або до яких застосовуються міжнародні санкції (ООН, США, ЄС) та/або санкції України та на роботу з якими Банком накладено загальну заборону (прямі та непрямі відносини). Банк відмовляє у проведенні пов'язаних із Країнами під заборonoю фінансових операцій (тобто у разі встановлення Банком при проведенні фінансової операції факту наявності ознак операцій, наведених в п.3.1.2 цих Умов).

Одночасно із підписанням Договору Банк надає Клієнту перелік Країн під заборonoю. У разі внесення будь-яких змін до відповідного переліку, Банк повідомляє про це Клієнта шляхом направлення/ Клієнту актуального переліку:

- а) за допомогою електронної системи «Клієнт-банк» або
- в) надання у роздрукованому вигляді у приміщенні Банку при відвідуванні Клієнтом відділення Банку; або
- г) надання у роздрукованому вигляді разом з випискою по рахунку (для Клієнтів у яких відсутня послуга Клієнт-банк); або
- а) електронною поштою на зазначену Клієнтом в опитувальнику Клієнта адресу його електронної скриньки;

ОПЕРАЦІЯ ПІД НАГЛЯДОМ - означає фінансову операцію Клієнта, щодо якої у Банка виникає припущення, що така операція: (i) пов'язана будь-яким чином із Суб'єктом санкцій або (ii) пов'язана будь-яким чином з Країною під заборону, перелік яких визначається Банком на власний розсуд, або (iii) здійснюється за контрактом, предметом якого є товар/послуга ембарго та/або товар/послуга подвійного призначення.

СУБ'ЄКТ САНКЦІЙ - особа або повітряне судно, морське судно, уряд або країна, яка є суб'єктом міжнародних санкцій та/або санкцій України. У разі, якщо країна є суб'єктом всебічних санкцій, всі юридичні та фізичні особи в межах цієї країни (тобто мають реєстрацію, місцезнаходження/місце проживання в такій країні, є резидентами такої країни) розглядаються як Суб'єкти санкцій.

ВІДНОСИНИ КОНТРОЛЮ - відносини, які надають можливість фізичній або юридичній особі здійснювати контроль за діяльністю іншої особи, зокрема, за допомогою: права володіння чи користування значною частиною (25% і більше) або всіма активами суб'єкта господарювання; впливу на укладання договорів і контрактів, які дають можливість визначати умови господарської діяльності суб'єкта господарювання; права, яке забезпечує вирішальний вплив на формування складу, результати голосування та рішення органів управління суб'єкта господарювання, права давати обов'язкові для виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання.

Інші терміни, що вживаються в Умовах, мають значення і зміст, визначені Договором, Правилами та Законодавством.

III ОЗНАКИ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ

3.1. Банк на власний розсуд визначає, що фінансова операція клієнта належить до Операцій під наглядом, керуючись наступними критеріями:

3.1.1. Операція може бути пов'язана із Суб'єктом санкцій за наявності принаймні однієї з ознак, зазначених нижче:

- контрагент Клієнта за операцією чи банківська установа, яка бере участь в проведенні операції, є Суб'єктом санкцій;
- Клієнт чи його контрагент за операцією пов'язані Відносинами контролю з Суб'єктом санкцій;
- на діяльність Клієнта чи контрагента Клієнта за операцією Суб'єкт санкцій може здійснювати опосередкований вплив (зокрема, завдяки опосередкованому володінню);
- контрагент Клієнта за операцією або банківська установа, яка бере участь у проведенні фінансової операції, зареєстровані/мають місцезнаходження в країні, до якої застосовані відповідні санкції;
- якщо кінцевим отримувачем / кінцевим споживачем / виробником / вантажовідправником товару/послуги/роботи за контрактом є особа, яка зареєстрована/має місцезнаходження в країні, до якої застосовані відповідні санкції;
- транспортний засіб, яким здійснюється транспортування такого предмета контракту, зареєстрований в країні, до якої застосовані відповідні санкції;
- маршрут транспортування такого предмета контракту проходить територією такої країни;
- контракт, на підставі якого проводиться операція, підписаний Суб'єктом санкцій від імені Клієнта або його контрагента.

3.1.2. Операція може бути пов'язана із Країною під заборною за наявності принаймні однієї з ознак, зазначених нижче:

- контрагент Клієнта за операцією або банківська установа, яка бере участь у проведенні фінансової операції, зареєстровані/мають місцезнаходження в Країні під заборною; або
- предметом контракту, на підставі якого проводиться операція, є товар/послуга/робота, виробником, вантажовідправником, кінцевим отримувачем, кінцевим споживачем якого є особа, яка зареєстрована/має місцезнаходження в Країні під заборною; або
- транспортний засіб, яким здійснюється транспортування такого предмета контракту, зареєстрований в Країні під заборною; або маршрут транспортування такого предмета контракту проходить територією Країни під заборною;

3.1.3. Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний надати на запит Банка в строк до 3 Робочих днів, інформацію та документи щодо Операції під наглядом, які зазначені в такому запиті і необхідні Банку (на його розсуд) для встановлення Банком наявності або відсутності фактів/обставин, наведених вище в п.3.1.1 та 3.1.2, а також інших суттєвих фактів/обставин щодо відповідної операції.

IV СТРОКИ ТА УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПІД НАГЛЯДОМ

4.1. З метою виконання Банком норм та правил, що стосуються міжнародних санкцій, санкцій України та/або з метою зменшення ризиків використання Банка для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення і дотримання Банком вимог Групи Креді Агріколь, Банк має право відмовитись від проведення Операції під наглядом, а також виконувати Розрахунковий документ в іноземній валюті, наданий Клієнтом з метою проведення Операції під наглядом, в строк до 30 Робочих днів з дати надання такого Розрахункового документа, та здійснювати зарахування на рахунок Клієнта коштів в іноземній валюті, які надійшли від нерезидента-платника на користь Клієнта за Операцією під наглядом, в строк до 30 Робочих днів з дати отримання Банком від банка-нерезидента повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті.