

ЗАТВЕРДЖЕНО ПРОТОКОЛОМ  
ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ УЧАСНИКІВ  
ТОВ «КОЛЛЕКТ ЦЕНТР»  
від 21.07.2023 № 21/07-2023

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про реалізацію спеціальних економічних та інших**  
**обмежувальних заходів (санкцій) у Товаристві з обмеженою**  
**відповідальністю «КОЛЛЕКТ ЦЕНТР»**

м. Київ 2023 рік

## ЗМІСТ

- 1 Вступ.
  - 1.1. Загальні положення.
  - 1.2. Ключові визначення.
  - 1.3. Нормативні акти.
2. Обов'язки та відповідальність Товариства та його працівників в частині реалізації санкцій.
  - 2.1. Відповідальність за реалізацію санкцій.
  - 2.2. Обов'язки відповідального працівника.
  - 2.3. Обов'язки інших працівників.
  - 2.4. Обов'язки Товариства в частині реалізації санкцій
3. Дії відповідального працівника в частині реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).
4. Дії Товариства в частині реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).
5. Дії Товариства після скасування/завершення строку застосування санкцій.
6. Інформування Національного банку України щодо реалізації персональних та секторальних санкцій.
7. Прикінцеві положення.

## **1. Вступ**

### **1.1. Загальні положення**

Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) у Товаристві з обмеженою відповідальністю “КОЛЛЕКТ ЦЕНТР” (далі – Положення) є внутрішнім документом Товариства з обмеженою відповідальністю “КОЛЛЕКТ ЦЕНТР” (далі – Товариство), який визначає порядок організації і функціонування у Товаристві системи, яка забезпечує реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

Положення розроблено з метою забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам, встановленим Законом України “Про санкції”, та унеможливлення використання послуг Товариства для здійснення операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню санкцій.

Контроль за дотриманням вимог Положення покладається на директора Товариства та працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу у Товаристві.

Положення затверджується Загальними зборами учасників Товариства і може бути змінено та доповнено лише за рішенням Загальних зборів учасників Товариства

### **1.2. Ключові визначення**

1.2.1. Відповідальний працівник – працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу у Товаристві, на якого покладена відповідальність за організацію виконання вимог законодавства України з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), застосування, скасування та внесення змін до санкцій.

1.2.2. 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.

1.2.3. Секторальні санкції – санкції щодо іноземної держави або невизначеного кола осіб певного виду діяльності.

1.2.4. Санкції – каральний захід правового впливу/регулювання, міра примусу щодо держави, що порушила міжнародні норми, договори, зобов’язання; спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, які застосовуються проти фізичних чи юридичних осіб за законодавством певної держави.

1.2.5. Санкційна особа – фізична чи юридична особа, зазначена у санкційних списках.

### **1.3. Нормативні акти**

Це Положення розроблене на підставі та з урахуванням вимог наступних нормативних документів та методологічних роз'яснень в сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), зокрема:

Конституція України [Електронний ресурс] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>;

Закону України “Про санкції” (№1644-VII від 14.08.2014) (далі – Закон про санкції) [Електронний ресурс] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1644-18#Text>;

Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (№2664-III від 12.07.2001) [Електронний ресурс] <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>;

Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затверджене постановою Правління Національного банку України від 11.05.2023 №65 (далі – Положення 65) [Електронний ресурс] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-23#n28>;

## **2. Обов'язки та відповідальність Товариства та його працівників в частині реалізації санкцій**

### **2.1. Відповідальність за реалізацію санкцій**

Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), застосування, скасування та внесення змін до санкцій, є директор Товариства та працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу у Товаристві.

### **2.2. Обов'язки відповідального працівника**

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 Товариства, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин, забезпечують здійснення видачі, перерахування, зарахування коштів переліки фізичних та юридичних осіб, щодо яких застосовуються санкції;

здійснює моніторинг даних контрагентів Товариства у разі запровадження, скасування або внесення змін до санкцій;

приймає рішення про здійснення заходів щодо забезпечення реалізації санкцій;

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

забезпечує виявлення осіб, до яких застосовано санкції, про яких стало відомо Товариству під час надання послуг;

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. Обов'язки інших працівників**

Працівники Товариства, які відповідно до штатного розкладу та посадових обов'язків безпосередньо забезпечують встановлення ділових відносин, здійснюють заходи належної перевірки контрагентів (їх представників), аналіз фінансових операцій, на яких/які поширюються санкційні заборони та обмеження і у разі виявлення санкцій, застосованих проти такої особи відмовляє у встановленні ділових відносин.

Працівники Товариства, 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.

У разі виявлення працівником Товариства осіб, з якими встановлюються ділові відносини, чи фінансових операцій, відносно яких встановлені санкції, такий працівник повідомляє про це відповідального працівника, який оцінює обґрунтованість цих припущень та приймає рішення про застосування заходів щодо забезпечення реалізації санкцій.

### **2.4. Обов'язки Товариства в частині реалізації санкцій**

Товариство застосовує заходи щодо забезпечення реалізації санкцій у відповідності до вимог ст. 5 Закону України "Про санкції".

Товариству забороняється проводити операції, які:

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

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.

З метою дотримання вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій Товариство забезпечує здійснення аналізу всіх можливих даних/інформації, що є в його розпорядженні.

Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій Товариство вживає 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.

Заходи щодо забезпечення реалізації санкцій до осіб, зазначених в санкційних списках, Товариство застосовує упродовж усього періоду дії відповідних санкцій до них.

Товариство 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. Дії відповідального працівника Товариства в частині реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).**

3.1. 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 відповідальний працівник:

оновлює (завантажує) санкційні списки;

виявляє серед клієнтів та інших учасників фінансових операцій, що здійснюються Товариством та/або фінансових операцій, про які стало відомо Товариству під час обслуговування клієнтів, фізичних та юридичних осіб, зазначених у санкційних списках та осіб, які діють від імені санкційних осіб;

з метою виявлення підконтрольних осіб здійснює аналіз всіх можливих даних/інформації, що є в його розпорядженні, включаючи:

дані, що містяться в платіжних інструкціях клієнтів;

наявні дані/інформацію щодо структури власності, корпоративного управління клієнтів, а також їх ділових зв'язків із санкційними особами (включаючи власників істотної участі, кінцевих бенефіціарних власників клієнтів суб'єктів реалізації санкцій).

3.2. У разі виявлення збігу окремих даних клієнта та/або іншого учасника фінансової операції з даними санкційної особи відповідальний працівник проводить 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 цьому випадку відповідальний працівник:

у разі виявлення збігу окремих даних учасника фінансової операції, який не є клієнтом, з даними санкційної особи, протягом трьох робочих днів із дня виявлення збігу вживає заходів з отримання додаткової інформації/уточнень щодо такого учасника фінансової операції, а якщо виявлений збіг не може бути однозначно спростований у зв'язку з тим, що в суб'єкта реалізації санкцій недостатньо інформації щодо такого учасника фінансової операції, уживає заходів, включаючи зупинення/відмову від проведення фінансової операції, у порядку та у випадках, визначених Положенням 65 та цим Положенням;

якщо в санкційних списках немає або недостатньо відомостей, які дають змогу однозначно встановити санкційних осіб, відповідальний працівник надсилає до ініціаторів застосування санкцій відповідний запит і, до отримання від них додаткової/уточнюючої інформації, приймає обґрунтоване рішення щодо проведення/непроведення фінансових операцій з такими особами/на їх користь.

3.3. У разі застосування санкцій до клієнтів та/або інших учасників фінансових операцій, що здійснюється Товариством, та/або фінансових операцій, про які стало відомо Товариству під час обслуговування клієнтів, відповідальний працівник зобов'язаний:

ураховувати особливості реалізації кожної із застосованих персональних санкцій, відповідно до частини третьої статті 5 “Закону про санкції” з урахуванням вимог Положення №65;

ураховувати особливості реалізації кожної із застосованих секторальних санкцій, відповідно до частини третьої статті 5 “Закону про санкції” з урахуванням вимог Положення №65;

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

#### **4. Дії Товариства в частині реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)**

4.1. Товариство на підставі та з врахуванням аналізу проведеного відповідальним працівником зобов'язано:

відмовитися від установаження ділових відносин із особами, до яких застосовано санкції (заборона на встановлення ділових контактів)”;

зупинити фінансові операції із санкційними особами та фінансові операції, що здійснюються від імені/на користь таких санкційних осіб (зупинення фінансових операцій);

зупинити фінансові операції за рахунками санкційних осіб (зупинення операцій за рахунками фізичної/юридичної особи);

ужити заходів щодо запобігання виведенню санкційними особами капіталу за межі України;

зупинити виконання економічних та фінансових зобов'язань на користь санкційних осіб.

4.2. Товариство протягом усього періоду дії санкцій відмовляє:

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

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;

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;

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);

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”;

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”;

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);

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”.

4.3. Товариство не допускає здійснення фінансових операцій від власного імені за свій рахунок на користь санкційних осіб, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

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

“блокування активів у новій редакції”: у разі здійснення перерахування коштів на 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;

“зупинення фінансових операцій”;

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

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

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

“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).

4.4. Товариство не допускає ініціювання перерахування коштів на свої рахунки, відкриті в санкційних особах, до яких застосовано хоча б одну з таких санкцій:

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

“зупинення фінансових операцій”;

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

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

4.5. Товариство не списує 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”.

## **5. Дії Товариства після скасування/завершення строку застосування санкцій**

Після скасування/завершення строку застосування санкцій, порядок реалізації яких відповідно до Положення 65 передбачає блокування активів та/або зупинення/відмову від проведення відповідних фінансових операцій, Товариство 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 фінансових операцій, зупинених протягом дії санкцій, Товариство повертає кошти ініціаторам таких фінансових операцій.

## **6. Інформування Національного банку України щодо реалізації персональних та секторальних санкцій**

6.1. Товариство не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санкційного списку подає до Національного банку України відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних санкцій щодо небанківської установи, кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі, керівників та клієнтів Товариства. Зазначені відомості подаються у порядку та за формою, визначеною нормативно-правовим актом, який регулює правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку.

Зазначена інформація подається Товариством за наявності Товариства, його кінцевих бенефіціарних власників та/чи власників істотної участі, керівників та клієнтів Товариства в такому санкційному списку.

6.2. Товариство зобов'язане протягом п'яти робочих днів із дати видання санкційного списку (персональні санкції) подати до Національного банку України відомості про наявність рахунків, на яких обліковуються кошти санкційних осіб, та залишки коштів на таких рахунках за формою, наведеною в додатку 1 до Положення 65.

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

6.3. Товариство щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, подає до Національного банку України інформацію щодо реалізації персональних санкцій за формою, наведеною в додатку 3 до Положення 65. Зазначена інформація подається у разі її наявності.

6.4. Товариство щомісяця, не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним, подає до Національного банку України інформацію щодо реалізації секторальних санкцій за формою, наведеною в додатку 4 до Положення 65, за звітний місяць (у розрізі видів санкцій). Зазначена інформація подається у разі її наявності.

## **7. Прикінцеві положення**

Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами учасників Товариства.

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.

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

Це Положення переглядається у міру необхідності та може бути змінено шляхом затвердження нової редакції або внесення відповідних змін у чинну редакцію.

Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на директора Товариства та відповідального працівника.