

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Президії Правління
Товариства Червоного
Хреста України
від «12» листопада 2024 р. №16/2

Політика «Знай свого партнера» Товариства Червоного Хреста України (Know Your Partner Policy)

I. Загальні положення

1.1. Політика «Знай свого партнера» Товариства Червоного Хреста України (далі – Політика) визначає загальні вимоги до ідентифікації, перевірки та моніторингу контрагентів та партнерів Товариства Червоного Хреста України (далі – Товариство) з метою мінімізації ризиків, пов’язаних з їхньою можливою участю в незаконній діяльності.

1.2. Ця Політика поширюється на всі ділові відносини Товариства, його обласних, Київської міської, місцевих організацій з контрагентами та партнерами, включаючи, але не обмежуючись, постачальників, агентів, підрядників, консультантів та інші треті сторони (далі – ділові партнери).

1.3. Цілі Політики:
забезпечення належної ідентифікації та перевірки ділових партнерів Товариства;
зменшення ризиків для Товариства, пов’язаних з можливими/існуючими діловими відносинами з діловими партнерами;
підтримка високого рівню комплаєнсу, дотримання міжнародних стандартів та законодавства України Товариством.

II. Категорії ризику

2.1. У Товаристві встановлюються наступні категорії ризику, згідно з якими визначається рівень перевірки ділових партнерів:

1) високий ризик: ділові партнери Товариства, що потрапляють до цієї категорії, підлягають найвищому рівню перевірок та регулярному щомісячному моніторингу;

2) середній ризик: ділові партнери Товариства, що вважаються менш ризиковими, ніж високоризикові, проте все ж підлягають поглибленим перевіркам та регулярному щоквартальному моніторингу;

3) низький ризик: ділові партнери Товариства з мінімальним рівнем ризику підлягають стандартним перевіркам та річному моніторингу.

2.2. Для віднесення ділового партнера Товариства до однієї з категорій ризику застосовуються такі критерії:

географічне розташування: ділові партнери, які знаходяться у країнах (юрисдикціях) з високим рівнем ризику корупції, легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи розповсюдження зброї масового знищення тощо;

вид діяльності: ділові партнери, що здійснюють господарську діяльність з підвищеним ризиком, зокрема: оборонна промисловість, фармацевтична промисловість тощо);

фінансові показники: ділові партнери, які здійснюють значні за обсягами фінансові операції.

2.3. Особливості умов та порядок визначення категорій ризику, обсяг проведення перевірок ділових партнерів в залежності від категорії ризиків визначаються локальними нормативними актами Товариства.

III. Обов'язкові та додаткові перевірки

3.1. Обов'язкова перевірка застосовується до кожного ділового партнера Товариства незалежно від категорії ризику.

3.2. Обов'язкова перевірка проводиться на предмет наявності інформації про ділового партнера щодо його причетності до терористичної діяльності або застосування щодо нього економічних санкцій України, інших держав чи організацій, рішення і акти яких є юридично обов'язковими, зокрема, але не виключно, щодо наявності ділового партнера у таких списках:

- санкційний список Ради безпеки ООН;
- санкційний список Європейського Союзу;
- санкційний список Великобританії;
- санкційний список Міністерства фінансів США (OFAC);
- санкційні списки Бюро промисловості та безпеки (BIS) Міністерства торгівлі США;
- список осіб, яким заборонено отримувати фінансування або укладати угоди з американськими організаціями (System for Award Management);
- санкційний список Канади;
- зведений санкційний список Австралії;
- санкційний список Японії проти Російської Федерації у зв'язку з подіями в Україні.

3.3. Ділові відносини не можуть бути встановлені з діловим партнером у разі, якщо діловий партнер причетний до терористичної діяльності або він включений до одного з переліків, наведених у пункті 3.2 цієї Політики.

3.4. Крім перевірки ділового партнера згідно з пунктом 3.2 цього розділу може здійснюватися його додаткова перевірка на наявність інших ризиків, що можуть негативно вплинути на ділову репутацію Товариства або призвести до негативних юридичних наслідків.

IV. Заходи перевірки

4.1. Заходи перевірки ділових партнерів Товариства складаються з процедури ідентифікації партнера, автоматизованої та ручної перевірок.

4.2. Процедура ідентифікації партнера полягає в отриманні основної інформації про ділового партнера, а саме його офіційного найменування, реєстраційних даних, перелік засновників (учасників), кінцевого бенефіціарного власника, відомості про структуру власності, види діяльності, місцезнаходження.

Ця процедура включає використання відкритих джерел та баз даних для отримання додаткової інформації про партнера, зокрема перевірку історії компанії, публікацій в друкованих медіа та репутації в ділових колах.

4.3. Автоматизована перевірка полягає у використанні спеціалізованих програмних засобів для перевірки ділового партнера в автоматизованих інформаційних і довідкових системах, реєстрах, базах та банках даних.

Спеціалізовані програмні засоби мають забезпечувати оперативне сповіщення відповідальних осіб Національного комітету Товариства у разі виявлення підозрілої діяльності або потрапляння ділового партнера у переліки осіб, щодо яких застосовано санкції або пов'язаних з провадженням терористичної діяльності тощо.

4.4. Ручна перевірка застосовується фахівцями з комплаєнсу Національного комітету Товариства як додаткова, у разі якщо автоматизована перевірка не надає достатньої інформації або виникають сумніви щодо наданих результатів. За потреби можуть проводитися додаткові інтерв'ю з представниками ділового партнера Товариства або опитування щодо їхньої ділової практики, репутації та відповідності діяльності вимогам законодавства України.

4.5. Порядок проведення перевірок ділових партнерів при здійсненні процедур різних видів закупівель та інших форм співпраці, шаблони здійснення перевірок та оформлення їх результатів визначаються локальними нормативними актами Товариства.

V. Моніторинг

5.1. Товариством здійснюється регулярний моніторинг ділових партнерів та моніторинг змін щодо них.

5.2. В залежності віднесення до категорії ризику регулярний моніторинг ділових партнерів здійснюється:

1) з високим рівнем ризику – щомісячно на предмет змін у їхньому статусі, включаючи зміни в структурі власності, фінансових показниках або діловій практиці;

2) з середнім рівнем ризику – щоквартально з акцентом на зміни у фінансових показниках, структурі власності та регуляторних вимогах;

3) з низьким рівнем ризику – один раз на рік на предмет відповідності вимогам локальних нормативних актів Товариства та законодавства України.

5.2. Моніторинг змін здійснюється:

1) для перевірки змін у структурі власності партнера. Особлива увага при здійсненні моніторингу приділяється у разі появи нових бенефіціарів або змін у складі керівних органів ділового партнера;

2) для оновлення даних баз даних про партнерів з метою підтримання в актуальному стані достовірної інформації про них.

VI. Відповідальність та звітність

6.1. Працівники Товариства, які беруть участь у встановленні або підтримці ділових відносин з діловими партнерами Товариства, зобов'язані дотримуватися вимог цієї Політики.

Особи, винні у недотриманні вимог цієї Політики, несуть дисциплінарну та іншу відповідальність відповідно до закону.

6.2. Структурний підрозділ з управління ризиками Національного комітету Товариства готує регулярні звіти про результати перевірок та моніторингу ділових партнерів Товариства для керівництва Національного комітету Товариства.

Такі звіти включають рекомендації щодо заходів для мінімізації ризиків. та можуть бути частиною ризик-звітності.

6.3. У випадку виявлення порушень або значних ризиків структурним підрозділом з управління ризиками Національного комітету Товариства негайно готується оперативний звіт з детальним описом ситуації та рекомендаціями щодо подальших заходів.

VII. Заключні положення

7.1. Ця Політика підтримується в актуальному стані та переглядається не рідше одного разу на рік з метою вдосконалення системи перевірки та моніторингу ділових партнерів, а також у разі змін у законодавстві України.

Про результати такого перегляду структурним підрозділом з управління ризиками інформується Генеральний директор Національного комітету Товариства.

7.2. За потреби зміни до цієї Політики можуть оформлюватися шляхом внесення окремих змін або шляхом викладення Політики в новій редакції.

7.3. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України, зокрема у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, Політика діє лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.

7.4. Працівники, залучені до перевірки ділових партнерів, проходять навчання з цієї теми не рідше одного разу на рік. Таке навчання може включати різні формати: роз'яснення процедур, ознайомлення з оновленнями нормативних актів, практичні кейси, тренінги, онлайн-курси та інші методи підвищення обізнаності.
