

## **Вимоги до учасників**

Компанія повинна мати ліцензії на надання послуг з факторингової діяльності та надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

У компанії відсутні негативні висновки по завершенню процедури вивчення контрагентів. За наявності негативних висновків АТ «Альфа-Банк» залишає за собою право дискваліфікувати компанію - переможця торгів. Дискваліфікація відбувається за наявності відповідного Рішення від Директора Департаменту беззаставних кредитів.

### **Пояснення процедури вивчення контрагентів:**

Після визначення переможця торгів та до дати заключення договору про відступлення прав вимоги, Банк проводить процедуру вивчення контрагента службами безпеки, комплаєнс та фінсового моніторингу Банку:

З метою всебічного вивчення потенційного Контрагента, Банк проводить перевірку його ділової репутації. Під час перевірки ділової репутації Контрагента Банк встановлює наявність або відсутність будь-яких негативних фактів, пов'язаних з діяльністю потенційного Контрагента та його посадових осіб, аналізує репутацію Контрагента через засоби масової інформації, в тому числі перевіряє на наявність санкційної складової.

Служба безпеки здійснює перевірку на наявність/відсутність негативної інформації (перевірка репутації) та, в обов'язковому порядку, перевіряє Контрагента на наявність простроченої заборгованості за кредитом та/або процентами в Банку.

Служба комплаєнс здійснює перевірку на наявність санкційної складової та приналежність Контрагента до пов'язаних з Банком осіб, а також ризиків FATCA. Здійснюється аналіз джерел походження коштів Контрагента. Аналіз безготівкових джерел походження коштів здійснюється Відділом аналізу Департаменту фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю

Процедура проводиться згідно Положення про порядок вивчення контрагентів АТ «Альфа - Банк».

Положення розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України (в тому числі Законів України «Про банки та банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про запобігання корупції», Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», Політик ABN Holding S.A. та внутрішніх документів АТ «АЛЬФА-БАНК».

### **Визначення термінів та понять**

**Контрагент** - особа (резидент України або нерезидент України), яка не є клієнтом Банку та з якою Банк має намір встановити договірні відносини, не пов'язані з отриманням останнім банківських (в розуміння Закону України «Про банки і банківську діяльність») послуг та

фінансових послуг (в розумінні Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг») виступає однією із сторін договору, за яким відбувається передавання активів;

**Вивчення Контрагента** – комплексний процес перевірки Контрагента банку на предмет дотримання Банком чинного законодавства та внутрішніх вимог, що досягається шляхом проведення необхідних заходів з ідентифікації та вивчення Контрагента;

**Репутація Контрагента** – стійке відношення суспільства до компанії-контрагента Банку, що сформувалося на підставі результатів реальної діяльності такої компанії, в тому числі з урахуванням якості продукту, наявності або відсутності правопорушень на фінансових ринках, поведінки персоналу, рівня обслуговування клієнтів, наявності та фігурування Контрагента у судових справах тощо. Важливою характеристикою репутації компанії є її всебічна оцінка міжнародними та національними організаціями та авторитетними інформаційними виданнями;

**Представник Контрагента** – фізична особа (особи), яка діє від імені та в інтересах Контрагента у відносинах з Банком на підставі закону або цивільно-правових угод (в тому числі договору доручення та/або належним чином оформленої довіреності). До представників також відносяться фізичні особи, які уповноважені представляти інтереси Контрагента на підставі його установчих документів;

**Служба комплаєнс** – відділ контролю виконання норм комплаєнс, відповідальний за реалізацію процесу в частині проведення перевірки щодо наявності конфлікту інтересів та корупційних дій, а також ризиків FATCA.

**Служба безпеки (СБ)** - представник Департаменту безпеки, відповідальний за реалізацію процесу вивчення Контрагентів Банку в рамках встановленої компетенції.

**Пов'язані з банком особи** – визначені згідно зі статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;