

**Комплаєнс під час війни:  
на що першочергово звертають увагу  
українські та іноземні банки**

**21.02.2024**

**Любов Литовчак**

Chief Compliance Officer

[llytovchak@piraeusbank.ua](mailto:llytovchak@piraeusbank.ua)

➤ Регуляторний комплаєнс (часті зміни законодавства)

*Постанова НБУ 18, 23... Заборони та обмеження*

- Фінансовий моніторинг (PEP, ідентифікація, віддалене встановлення відносин, підозрілі операції- дропери, міскодинг, фрод, повторна ідентифікація тощо )
- Валютний контроль (критичний імпорт, реєстр МД)
- Санкціні обмеження та контролі( списки України, міжнародні списки, Постанова НБУ 26- пов'язаність з рф, Закон про санкції)
- BCP (безперервність бізнесу, кібер безпека)
- Власні операції банків, контролі щодо партнерів та контрагентів
- Автоматизація процесів/контролів та взаємодія з партнерами