

САНКЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ГРУППЫ ОТР

(Политика по соблюдению санкционных положений)

I. Система санкционного комплаенса Группы ОТР.

ОТР Bank Plc и его прямые или косвенные дочерние общества (далее совместно – Группа ОТР или Группа), включая Ипотека-банк (далее – Банк), обязуются соблюдать, а также предотвращать и выявлять любые нарушения экономических, финансовых и торговых санкционных законов и нормативных актов, а также положений об эмбарго Европейского союза, Организации Объединённых Наций, Соединённых Штатов Америки и Соединённого Королевства. Кроме того, члены Группы обязуются соблюдать национальные санкционные законы и нормативные акты, специально применимые к ним (далее совместно – Санкции, либо отдельно – Санкции ЕС, Санкции США, Санкции Великобритании, Санкции ООН или Локальные санкции). В случае конфликта или противоречия применимых Санкций приоритет имеют местные законы и нормативные акты, в той мере, в какой их соблюдение не создаёт санкционных рисков для всей Группы. Если соблюдение местных законов и нормативных актов влечёт санкционные риски на уровне Группы, решение о таких рисках, их принятии и возможном смягчении должно приниматься компетентным органом Группы на уровне Группы.

Группа ОТР строго запрещает и не будет терпеть какие-либо нарушения Санкций, независимо от того, были ли они совершены прямо, косвенно или путём обхода.

II. Санкции и обязательность их применения внутри Группы.

II/A. В соответствии с географическим присутствием, рынками, бизнесом и клиентскими отношениями Группы ОТР действуют следующие правила применения Санкций:

1. Все члены Группы ОТР полностью соблюдают все Санкции ООН.
2. Все члены Группы ОТР, зарегистрированные в ЕС, полностью соблюдают все Санкции ЕС.
3. Все члены Группы ОТР, не зарегистрированные в ЕС, полностью соблюдают (то есть действуют как лица ЕС) все Санкции ЕС, которые:

- а) накладывают финансовые санкции на назначенных (поимённо указанных/включённых в список) физических и юридических лиц, органы, власти, а также их дочерние общества и аффилированные структуры, находящиеся под их контролем или принадлежащие им на праве большинства;
- б) накладывают торговые санкции и сопутствующие ограничения на назначенных (поимённо указанных/включённых в список) физических и юридических лиц, органы, власти, а также их дочерние общества и аффилированные структуры, находящиеся под их контролем или принадлежащие им на праве большинства;
- с) устанавливают обязательства для третьих стран или лиц, находящихся в третьих странах («экстерриториальные санкции»);
- д) подлежат применению к сделке в связи с наличием соответствующей связи с ЕС (EU nexus).

- 4. Все члены Группы ОТР полностью соблюдают все вторичные санкции США, а также экстерриториальные нормы экспортного контроля США.
- 5. Ни один член Группы ОТР не может каким-либо образом участвовать в какой-либо сделке, соглашении, иной деятельности или деловых отношениях, которые могут привести — прямо или косвенно — к нарушению Санкций Великобритании или США.
- 6. Ни один член Группы ОТР не может каким-либо образом участвовать в какой-либо сделке, соглашении, деловой или иной деятельности либо отношениях, которые могут привести к обходу Санкций или могут быть истолкованы как попытка их обхода.

II/B. В целях облегчения реализации вышеуказанных принципов:

- 1. Ни один член Группы ОТР не может устанавливать или поддерживать деловые отношения с физическими или юридическими лицами, организациями или органами, прямо или косвенно подпадающими под меры по замораживанию активов, независимо от того, наложены ли они ЕС, США, Великобританией, ООН или национальными санкционными органами для соответствующего члена Группы.
- 2. Ни один член Группы ОТР не может устанавливать или поддерживать деловые отношения с юридическими лицами, организациями или органами, которые зарегистрированы, расположены, учреждены,

инкорпорированы, находятся на территории либо получают значительную часть своих доходов от ведения бизнеса с государствами или регионами, подпадающими под всеобъемлющие санкции или эмбарго.

3. Установление или поддержание деловых отношений с физическими лицами, являющимися гражданами или резидентами стран или регионов, подпадающих под всеобъемлющие санкции или эмбарго, допускается только в пределах ограничений, установленных Санкциями и вышеуказанными правилами, и возможно исключительно при условии проведения строгой процедуры проверки клиента (CDD), постоянного мониторинга и применения иных необходимых контрольных мер.

В случае коллизии между санкциями ЕС и США для члена Группы, зарегистрированного в ЕС, приоритет имеет право ЕС. Тем не менее должны быть предприняты все возможные меры для достижения соответствия одновременно с санкциями ЕС и США, находящимися в противоречии.

Что касается торговых санкций (т.е. экспорт, импорт, передача, реэкспорт товаров и связанных с ними услуг, указанных в применимом регулировании), участие членов Группы, не входящих в ЕС, в транзакциях, которые запрещены для организаций и лиц ЕС, может быть запрещено на основании риск-ориентированного решения на уровне Группы. Члены Группы, не зарегистрированные в ЕС, обязаны действовать так, как если бы они являлись лицами ЕС, если базовая коммерческая сделка была бы запрещена санкциями ЕС без возможности получения разрешения (например, торговля оружием, товарами двойного назначения, ядерными материалами).

III. Санкционный риск-аппетит

Санкционный риск-аппетит членов Группы ОТП устанавливается и реализуется в соответствии с Санкционной системой комплаенса Группы ОТП и обязательными к применению Санкциями, изложенными в разделах I и II.

IV. Заявление о приверженности руководства

Совет директоров ОТП Bank Plc привержен развитию и поддержанию культуры соблюдения санкций в рамках Группы ОТП. В этой связи:

1. Совет директоров OTP Bank Plc утверждает (и по мере необходимости пересматривает или обновляет) Санкционную программу комплаенса Группы OTP.
2. Наблюдательный совет Банка утверждает Санкционную программу комплаенса Банка (и пересматривает или обновляет её в соответствии с пересмотренной или обновлённой санкционной программой на уровне Группы) при наличии предварительного положительного заключения Дирекции Комплаенса OTP Bank Plc.
3. Совет директоров OTP Bank Plc (а в случае Ипотека-банка — его руководящие органы) демонстрируют и требуют нулевой толерантности к любым формам несоблюдения санкций или внутренних регламентов, направленных на предотвращение или выявление такого несоблюдения, со стороны каждого члена Группы.
4. Все ресурсы, необходимые для обеспечения эффективного санкционного контроля, должны предоставляться функции санкционного комплаенса (или функции, выполняющей задачи, необходимые для обеспечения эффективного санкционного контроля).

Группа OTP обеспечивает, чтобы решения, касающиеся санкций и связанных с ними рисков (их принятие или отклонение), принимались на уровне, соответствующем их сложности и влиянию на Группу.

V. Оценка санкционных рисков.

Ежегодно проводится комплексная оценка санкционных рисков на уровне всей Группы. При необходимости могут проводиться дополнительные внеплановые и/или тематические оценки санкционных рисков.

Методология ежегодно пересматривается Дирекцией комплаенса OTP Bank Plc на основе предыдущего опыта, лучших рыночных практик, выявленных в ходе деятельности проблем, изменяющихся требований надзорных органов, выводов внутренних и внешних аудитов или проверок надзорных органов, а также иных иницилирующих факторов.

От всех соответствующих членов Группы ожидается полное сотрудничество и надлежащая подготовка к проведению оценки рисков. Информация, данные и оценки, предоставляемые членами Группы, должны быть достоверными, точными и правдивыми.

Оценка рисков на уровне Группы и OTP Bank Plc рассматривается и утверждается Советом директоров OTP Bank Plc, в то время как оценка рисков, относящаяся к конкретному члену Группы (с учётом санкционной оценки рисков, подготовленной Ипотека-банком), рассматривается и утверждается Советом директоров или высшим коллегиальным органом управления данного члена Группы (в случае Ипотека-банка — Наблюдательным советом Банка).

Мероприятия по снижению рисков, определённые на основании результатов ежегодной оценки санкционных рисков, должны быть реализованы и внедрены ответственным членом Группы (с учётом санкционной оценки рисков, подготовленной Ипотека-банком). Последующие проверки исполнения и внедрения координируются и/или проводятся Дирекцией комплаенса OTP Bank Plc, а с учётом санкционной оценки рисков, подготовленной Ипотека-банком, — Дирекцией комплаенса Банка.

VI. Внутренние контрольные механизмы

Санкционные политики, правила и процедуры внедряются в письменной форме и должны быть утверждены высшим руководством (в зависимости от уровня и характера соответствующей политики или нормативного акта). Группа OTP стремится обеспечить, чтобы, за исключением необходимых отклонений, обусловленных требованиями местного законодательства или нормативных актов, правила, процедуры и иные механизмы контроля, связанные с санкциями (далее — Санкционные политики), были унифицированы по всей Группе.

Учитывая постоянное развитие санкционного законодательства и связанные с ним изменения практик и нормативных требований, Санкционные политики подлежат регулярному пересмотру. В случае существенных изменений в законодательной базе, деловой практике или ожиданиях регуляторов в части санкций может потребоваться более короткий период пересмотра.

Основные принципы ключевых Санкционных политик, направленных на обеспечение соблюдения санкций.

а) КУС и должная проверка

Перед установлением клиентских или иных деловых отношений с третьими лицами все члены Группы обязаны проводить надлежащую проверку

потенциального клиента или партнёра с целью выявления санкционных рисков. Должная проверка должна охватывать (но не ограничиваться этим) структуру собственности клиента, географические риски, деловые связи, а также идентификацию санкционных рисков, вытекающих из его хозяйственной деятельности.

b) Скрининг пассивных операций и клиентской базы; скрининг при онбординге

Члены Группы обязаны использовать автоматизированные системы скрининга для проверки и мониторинга платежей и иных соответствующих транзакций, осуществляемых или в которых участвует соответствующий член Группы, а также для проверки (потенциальных) клиентов, данных об их структуре собственности и иной информации, относящейся к клиентам или их деловой деятельности, как при онбординге, так и на регулярной основе. Применению и проверке подлежат санкционные списки, администрируемые ООН, ЕС, США, Великобританией и национальными санкционными органами. Специальные санкционные списки (составленные поставщиками или используемые на основании специфических требований), применяемые в Группе, должны быть максимально унифицированы. Члены Группы должны стремиться к единому подходу и методологии при оценке уведомлений, сформированных системами скрининга или мониторинга.

c) Проверка активных транзакций

Активные банковские транзакции должны оцениваться с точки зрения санкционного риска. Общие исключения могут устанавливаться посредством официально утверждённых отступлений, основанных на специальных оценках рисков, подтверждающих отсутствие санкционных рисков или их нахождение в пределах риск-аппетита Группы/члена Группы. Активные транзакции подлежат оценке с точки зрения санкционных рисков и принадлежности к санкционно-чувствительным отраслям. Бизнес-подразделения как первая линия защиты обязаны осуществлять ручной или автоматизированный санкционный скрининг транзакций. В случае выявления потенциального санкционного риска первой линией функция санкционного комплаенса как вторая линия защиты обязана провести проверку и анализ соответствующей активной транзакции.

d) Линии подотчётности

Функция санкционного комплаенса должна обладать достаточными полномочиями и автономией для внедрения своих политик и процедур таким образом, чтобы эффективно контролировать санкционные риски организации. Функция санкционного комплаенса должна иметь прямую линию подотчётности перед высшим руководством, а в случае локальной функции санкционного комплаенса — перед Дирекцией комплаенса OTP Bank Plc.

е) Хранение данных

Данные, относящиеся к соблюдению санкций (включая, но не ограничиваясь: управленческие решения, проверки транзакций, данные KYC, совпадения, выявленные системами скрининга, и т.д.), должны храниться надлежащим образом в течение соответствующего периода времени и в извлекаемом из систем и баз данных формате. Срок хранения определяется применимыми местными нормативными актами. При отсутствии таких нормативных требований срок хранения должен регулироваться и устанавливаться внутренними политиками.

ф) Санкционные оговорки

В соответствующих случаях члены Группы должны стремиться обеспечить наличие надлежащих опций выхода из договорных отношений, которые становятся незаконными, не соответствуют внутренним политикам либо сохранение которых приведёт к существенным репутационным или регуляторным рискам для Группы или её члена.

VII. Тестирование и аудит

Группа проводит регулярное тестирование и аудит для мониторинга эффективности, адекватности, внедрения и соблюдения процессов, процедур, нормативных актов и мероприятий по снижению рисков. Тесты и аудиты могут проводиться как внешними организациями, так и уполномоченными внутренними подразделениями, обладающими достаточной экспертизой в области санкций.

При выявлении подтверждённого отрицательного результата тестирования или аудиторского заключения, касающегося Программы санкционного комплаенса, член Группы (в случае отрицательного результата или заключения в отношении Ипотека-банка — Банк) обязан предпринять эффективные меры

для определения и внедрения мер защиты/предохранительных мер, чтобы предотвратить повторение случаев до тех пор, пока первопричина слабого места не будет выявлена и устранена.

VIII. Обучение

Все соответствующие сотрудники должны проходить эффективное специализированное обучение по санкционному комплаенсу при приёме на работу и далее не реже одного раза в год. Кроме того, сотрудники и бизнес-подразделения с повышенным уровнем риска должны получать индивидуализированное обучение.

Содержание обучения и учебные материалы должны соответствовать масштабам продуктов и услуг, предлагаемых членом Группы / Банком; клиентским и партнёрским отношениям, которые он поддерживает; а также географическим регионам, в которых он ведёт деятельность.

При выявлении подтверждённого отрицательного результата тестирования, аудиторского заключения или иного недостатка, касающегося Программы санкционного комплаенса, член Группы (в случае отрицательного результата или заключения в отношении Ипотека-банка — Банк) обязан предпринять эффективные меры по проведению обучения или иные корректирующие действия в отношении соответствующего персонала.