

ПОЛИТИКА ГРУППЫ ОТР ПО СОБЛЮДЕНИЮ САНКЦИЙ

(Политика соблюдения санкционных требований)

Введение

Группа ОТР применяет политику соблюдения санкций, направленную на обеспечение соблюдения действующих экономических, финансовых и торговых санкций, нормативных актов и эмбарго, введённых Европейским союзом, Советом Безопасности Организации Объединённых Наций, компетентным органом Великобритании и правительством Соединённых Штатов Америки. При соблюдении санкций и ограничительных мер Группа ОТР также учитывает местное законодательство, а соответствующий член Группы принимает во внимание национальные положения о санкциях, применимые к нему.

Политика группы по санкционному комплаенсу

Группа ОТР имеет Политику соблюдения санкций и внедрённые процедуры санкционного контроля, которые определяют минимальные стандарты для OTP Bank Plc. и его соответствующих дочерних компаний. Они разработаны для обеспечения того, чтобы члены группы соблюдали применимые к ним обязательства и принципы, изложенные в Политике соблюдения санкций Группы ОТР. Они следуют, среди прочего, следующим стандартам и процедурам:

- Проверка клиентов и транзакций: Проверка клиентов и транзакций как минимум по, но не ограничиваясь, санкционными списками Европейского Союза, Организации Объединённых Наций, Великобритании и Соединённых Штатов Америки, либо в случае конкретного члена группы — по национальному списку лиц, в отношении которых требуется заморозка активов.
- Запрет или ограничение деловой активности: Запрет или ограничение деловой активности, предоставления финансовых и инвестиционных продуктов или услуг, либо содействия транзакциям, которые могут нарушать действующие санкционные законы и нормативные акты. Дополнительная цель запретов — предотвращение участия в транзакциях и деловой деятельности, которые могут быть направлены на обход или прямое/косвенное уклонение от применимых санкций.

Ограничения могут запрещать, среди прочего, ведение бизнеса с санкционированными физическими лицами или организациями, либо любую деятельность, прямо или косвенно связанную со странами или территориями, подпадающими под комплексные санкции (включая Кубу, Иран, Северную Корею и Сирию, неконтролируемые правительством территории Украины: Крым, Донецкая, Херсонская, Луганская и Запорожская области (с учётом возможных изменений со временем)).

- Риск-аппетит: OTP Bank Plc. и его соответствующие дочерние компании могут по собственному усмотрению отказать в предоставлении финансовых и инвестиционных продуктов или услуг либо содействии транзакциям, даже если они разрешены действующими санкционными законами и нормативными актами, если она не соответствует Политике санкционного комплаенса или уровню принимаемого риска Группы ОТР.

Группа ОТР применяет соответствующие внутренние правила для оценки всех соответствующих клиентов и транзакций. В связи с этим проверки на санкции могут приводить к задержкам в обработке операций.

Кроме того, банки-корреспонденты, участвующие в транзакции, также имеют право приостановить любую транзакцию, если она противоречит их собственной политике или если их система проверки указывает на возможное нарушение санкций. OTP Bank Plc. и его соответствующие дочерние компании выступают только посредниками между клиентом и банком-корреспондентом и не влияют на решения корреспондентских банков.