



Politika sankcija

Uvod

OTP banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) i OTP Grupa primjenjuje sankcijsku politiku s ciljem osiguranja usklađenosti s važećim ekonomskim, financijskim, trgovinskim zakonima i propisima o sankcijama te mjerama embarga koje je nametnula Europska unija, Vijeće sigurnosti Ujedinjenih naroda, nadležno tijelo Ujedinjenog Kraljevstva i Vlada Sjedinjenih Američkih Država. U smislu poštivanja sankcijskih i restriktivnih mjera OTP Grupa uzima u obzir sve relevantne propise, a Banka primjenjuje sve relevantne sankcijske odredbe nacionalnih propisa.

Grupna Politika sankcija

OTP Grupa je donijela Sankcijsku politiku te implementirala procedure postupanja vezano za sankcije koje definiraju minimalne standarde s kojima se Banka mora uskladiti. Osmišljeni su kako bi se osiguralo da Banka poštuje obveze koje se na nju primjenjuju uključujući i načela navedena u Sankcijskoj politici OTP Grupe. Slijede, između ostalog, dolje navedene standarde i procedure:

- Provjera klijenata i transakcija:

Provjera klijenata i transakcija, ne ograničavajući se na njih, ali barem u odnosu na sankcijske liste Europske unije, Ujedinjenih naroda, Ujedinjenog Kraljevstva i Sjedinjenih Američkih Država i u slučaju Banke, svih primjenjivih lokalnih regulatornih sankcijskih lista. Zabrana ili ograničenje poslovnih aktivnosti:

- Zabrana ili ograničenje poslovnih aktivnosti:

Zabrana ili ograničenje poslovnih aktivnosti pružanja financijskih i investicijskih proizvoda ili usluga ili provođenja transakcija koje mogu kršiti primjenjive sankcijske zakone i propise. Dodatna svrha zabrana također je spriječiti bilo kakvo sudjelovanje u transakcijama i poslovnom ponašanju koje bi moglo biti usmjereno na zaobilaženje ili izbjegavanje izravno ili neizravno primjenjivih sankcija.

Ograničenja mogu zabranjivati, između ostalog, poslovnu aktivnost s sankcioniranim pojedincima ili pravnim osobama ili bilo kakvu aktivnost koja izravno ili neizravno uključuje zemlje ili područja podložna sveobuhvatnim sankcijama (uključujući, Kubu, Iran, Sjevernu Koreju, i Siriju, područja Ukrajine koja nisu pod kontrolom Vlade: Krim te oblasti Donjeck, Herson, Luhansk i Zaporizžje) uzimajući u obzir moguće promjene tijekom vremena.

Apetit za prihvatljivu razinu rizika: članovi OTP Grupe imaju diskrecijsko pravo odbiti pružanje financijskih i investicijskih proizvoda ili usluga ili provesti transakcije i u slučaju da su dozvoljene prema primjenjivim sankcijskim zakonima i propisima ali takve aktivnosti ne bi bile u skladu s Sankcijskom politikom OTP Grupe ni apetitom za prihvatljivu razinu rizika.

OTP Grupa primjenjuje odgovarajuća interna pravila za procjenu svih relevantnih klijenata i s njima povezanih transakcija, pri čemu usklađenost s važećim zakonima o sankcijama i Sankcijskom politikom može dovesti do kašnjenja u obradi transakcija klijenata.

Osim toga, korespondentne banke uključene u transakciju također imaju pravo obustaviti bilo koju transakciju ako je u suprotnosti s njihovim vlastitim politikama ili ako njihov sustav provjere ukazuje da bi ista mogla kršiti sankcije. Članovi OTP Grupe djeluju samo kao posrednici između klijenta i korespondentne banke i nemaju utjecaja na ishod istraga koje provode njihovi korespondentni bankarski partneri.