

PRAVILA O SANKCIJAMA OTP BANKE SRBIJA

Uvod

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) posvećena je poštovanju zakona i propisa o ekonomskim, finansijskim i trgovinskim sankcijama, i odredbi o embargu Srbije, Evropske unije, Ujedinjenih nacija i Sjedinjenih Država, kao i drugih važećih zakona i propisa o sankcijama koji su naročito u nadležnosti poslovanja OTP Bankarske Grupe, u skladu sa primatom domaćih zakona i propisa.

Standardi Grupe

Banka poseduje Pravila o sankcijama i primenjuje program sankcija kojima se definišu minimalni standardi kojih se Banka i njeni supsidijari moraju pridržavati u cilju ispunjavanja gore navedenih obaveza, uključujući i sledeće standarde i procedure.

Provera stranki i transakcija prema sankcionim listama koje objavljuju Evropska unija, Ujedinjene nacije, Sjedinjene Države i prema svim važećim domaćim regulatornim sankcionim listama.

Zabrana ili ograničavanje poslovnih aktivnosti, pružanje finansijskih i investicionih proizvoda ili usluga ili omogućavanje transakcija koje mogu kršiti važeće zakone o sankcijama ili povezane standarde OTP Bankarske Grupe.

Sankciona ograničenja mogu zabraniti poslovnu aktivnost sa fizičkim ili pravnim licima navedenim na sankcionoj listi ili bilo koju aktivnost koja direktno ili indirektno uključuje zemlje ili teritorije koje podležu sveobuhvatnim sankcijama (uključujući, bez ograničenja, Kubu, Iran, Severnu Koreju, Venecuelu, Siriju i područje Krima). Cilj zabrana je takođe sprečavanje transakcija i poslovnog ponašanja čiji je cilj zaobilaženje ili izbegavanje direktnih ili indirektnih primenljivih sankcija.

OTP Bankarska Grupa uvela je interna pravila u svrhu istrage svih relevantnih klijenata i transakcija. Usaglašenost sa važećim zakonima o sankcijama može dovesti do kašnjenja u obradi transakcija klijenata.

OTP Bankarska Grupa može po sopstvenom nahođenju odbiti pružanje finansijskih i investicionih proizvoda ili usluga ili omogućavanje transakcija čak i kada je to dozvoljeno prema važećim zakonima i propisima o sankcijama u slučaju kada ove aktivnosti nisu u skladu sa sklonošću Banke ka riziku.

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

Pravila o finansiranju industrije naoružanja

Uvod

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) posvećena je društvenoj odgovornosti i poštuje i pruža podršku zaštiti ljudskih prava utvrđenih međunarodnim konvencijama, kao i međunarodnim naporima protiv širenja. Shodno tome, Banka između ostalog nastoji da ne učestvuje u finansiranju i poslovima trgovine proizvoda koji bi se mogli koristiti u vojnim sukobima ili drugim kršenjima ljudskih prava.

Prepoznajući izazove koje predstavlja proizvodnja i upotreba oružja, kako pojedinačne države, tako i međunarodna zajednica brojnim zakonima i konvencijama regulišu proizvodnju i trgovinu konvencionalnim oružjem i oružjem za masovno uništavanje (uključujući kontroverzno oružje).

Politika Grupe

Imajući u vidu prethodno navedene principe, Banka posebnu pažnju posvećuje strankama i poslovima koji se odnose na proizvodnju i trgovinu oružjem, i primenjuje stroge uslove i procedure koji uključuju, ali nisu ograničeni na sledeće.

Banka se obavezuje da neće omogućiti trgovinu oružjem (ili proizvodima dvostruke namene namenjenim za vojnu upotrebu) sa pojedincima, preduzećima ili zemljama koji podležu međunarodnim sankcijama. Banka poseduje detaljnu proceduru u cilju obezbeđivanja da transakcije ne krše sankcije izrečene od strane Ujedinjenih nacija (UN), EU, SAD ili od strane svakog drugog domaćeg regulatora.

Banka ne omogućava finansiranje kontroverznog oružja, uključujući nuklearno, biološko, hemijsko oružje, zaslepljujuće lasersko oružje, protivpešadijske mine, kasetnu municiju, nevidljive fragmente i drugo oružje koje je zabranjeno međunarodnim pravnim odredbama ili se smatra kontroverznim usled nesrazmerne štete i/ili patnje koju prouzrokuje.

Klijenti namenske industrije moraju u potpunosti poštovati ne samo obavezujuće domaće i međunarodne zakone i konvencije o proizvodnji i trgovini oružjem, kao i međunarodno priznate sankcije i mere ograničenja, već i u svojim postupcima moraju uzeti u obzir Rukovodeća načela Ujedinjenih nacija o biznisu i ljudskim pravima.

U slučaju poslova namenske industrije, Banka primenjuje strogu kontrolu usklađenosti sa relevantnim propisima o embargu i sa obavezujućim nacionalnim zakonskim odredbama, uz dodatnu detaljnu KYC proceduru i zahteve provere ugovora o finansiranju namenske industrije.