

POLITIKA SKUPINE OTP S PODROČJA MEDNARODNIH SANKCIJ

1. Uvod

(1) OTP Bančna skupina, katere del so SKB Banka, SKB Leasing in SKB Leasing Select (v nadaljevanju: SKB skupina), uporablja politiko skladnosti z mednarodnimi sankcijami, da bi zagotovila spoštovanje ekonomskih, finančnih in trgovinskih mednarodnih sankcij, določb o embargih, ki jih uvajajo Evropska unija, Varnostni svet Združenih narodov, pristojni organ v Združenem Kraljestvu in vlada ZDA. Zaradi skladnosti z mednarodnimi sankcijami OTP Bančna skupina upošteva nacionalne regulative in tiste, ki jih izdajo državni organi posameznih držav.

2. Politike skupine s področja mednarodnih sankcij

(2) OTP in SKB skupina imata implementirano Politiko skladnosti s področja mednarodnih sankcij in izvajata postopke upravljanja z mednarodnimi sankcijami, ki določajo minimalne standarde, pri čemer morajo OTP banka, SKB banka ter njune članice izpolnjevati obveznosti, ki veljajo za njih ter upoštevajo načela, ki so določena v Politiki skladnosti Skupine OTP s področja mednarodnih sankcij. Med drugim morajo upoštevati naslednje standarde in postopke:

- a/ Preverjanje strank in transakcij: Preverjanje strank in transakcij, vsaj in ne izključno na sankcijskih seznamih: ki so jih izdale Evropska unija, Združeni narodi, Združeno kraljestvo in ZDA ali s sankcijskimi sezname države v primeru posameznega člana skupine.
- b/ Prepoved ali omejitev poslovnih aktivnosti: Prepovedano ali omejeno je omogočanje poslovanja, zagotavljanja finančnih in investicijskih storitev ali omogočanja transakcij, ki lahko kršijo veljavno regulativo s področja sankcij. Dodatni namen prepovedi je tudi preprečevanje udeležbe v transakcijah in poslovnem ravnanju, ki bi omogočal neposredno ali posredno izogibanje velavnih sankcij.
- c/ Omejitve lahko prepovedujejo poslovanje s sankcioniranimi posamezniki ali subjekti ali katero koli dejavnost, ki neposredno ali posredno vključuje države ali ozemlja za katere veljajo celovite sankcije (vključno s Kubo, Iranom, Severno Korejo, Venezuelo, Sirijo, območji, ki niso pod vladnim nadzorom Ukrajine: Krimom, pokrajino Donetsk, Herson, Lugansk ali Zaporozje (možne so tudi spremembe).
- d/ Sprejemljivost tveganja: OTP banka, SKB banka in njune podrejene družbe lahko po lastni presoji zavrnejo zagotavljanje finančnih in investicijskih storitev ali zavrne izvedbo transakcije tudi, če takšne storitve ali transakcijo dovoljuje veljavna sankcijska regulativa, če te storitve in transakcije niso v skladu s Politiko skladnosti Skupine OTP s področja mednarodnih sankcij ali v okviru sprejemljivih tveganj.

(3) Skupina OTP in SKB skupina uporabljata ustrezna notranja pravila za ocenjevanje vseh relevantnih strank in zadevnih transakcij, pri čemer lahko zagotavljanje skladnosti z veljavno sankcijsko regulativo in s Politiko skladnosti s področja mednarodnih sankcij povzroči zamude pri obdelavi transakcij strank.

(4) Poleg tega imajo korespondenčne banke, ki so vključene v transakcijo, tudi pravico, da začasno zadržijo katero koli transakcijo, če je v nasprotju z njihovo lastno politiko ali če njihov sistem preverjanja kaže, da lahko krši sankcije. OTP banka, SKB banka in njune zadevne podrejene družbe delujejo le kot posredniki med stranko in korespondenčno banko ter nimajo vpliva na rezultate preverjanja, ki jih izvajajo njihovi korespondenčni bančni partnerji.