

EXTRAS - REGULI PRIVIND RESPECTAREA PREVEDERILOR PRIVIND SANCTIUNILE

Introducere

OTP Bank S.A. (în continuare: Bancă) aplică reguli de conformitate cu sancțiunile, menite să asigure respectarea legislației, reglementărilor și prevederilor de embargouri privind sancțiunile economice, financiare și comerciale aplicabile, impuse de Uniunea Europeană, Consiliul de Securitate al Națiunilor Unite, autoritatea competentă a Regatului Unit al Marii Britanii și guvernul Statelor Unite ale Americii. În ceea ce privește respectarea sancțiunilor și a măsurilor restrictive, Banca ia în considerare și prevederile naționale privind sancțiunile care îi sunt aplicabile.

Regulile de conformitate cu sancțiunile bancare

Banca a implementat Reguli de Conformitate cu Sancțiunile Internaționale și proceduri de conformitate cu sancțiunile internaționale care definesc standardele minime pentru Bancă. Acestea sunt concepute pentru a asigura respectarea de către Bancă a obligațiilor care îi sunt aplicabile și a principiilor stabilite în Reglementările Grupului OTP și în legislația Republicii Moldova aplicabilă. Banca respectă standardele și procedurile enumerate mai jos:

- Verificarea clienților și a tranzacțiilor: Verificarea clienților și a tranzacțiilor în raport cu cel puțin, dar fără a se limita la, listele de sancțiuni ale Uniunii Europene, Națiunilor Unite, Regatului Unit și Statelor Unite ale Americii și, în cazul Băncii, cu lista națională a persoanelor supuse înghețării activelor.
- Interzicerea sau restricționarea activităților comerciale: Interzicerea sau restricționarea activităților comerciale, a furnizării de produse sau servicii financiare și de investiții sau a facilitării tranzacțiilor care pot încălca legile și reglementările aplicabile privind sancțiunile. Scopul suplimentar al interdicțiilor este, de asemenea, de a preveni orice implicare în tranzacții și conduite comerciale care ar putea avea ca scop eludarea sau evitarea directă sau indirectă a sancțiunilor aplicabile.
Restricțiile pot interzice - printre altele - activități comerciale cu persoane sau entități sancționate sau orice activitate care implică direct sau indirect țări sau teritorii supuse unor sancțiuni cuprinzătoare (inclusiv Cuba, Iran, Coreea de Nord și Siria, zone necontrolate de guvern din Ucraina: provinciile Crimeea, Donețk, Herson, Luhansk și Zaporijia (luând în considerare și posibilele modificări în timp)).
- Apetitul pentru risc: Banca în cauză poate, la discreția sa, să refuze să furnizeze produse sau servicii financiare și de investiții sau să faciliteze tranzacții, chiar dacă acestea sunt permise de legile și reglementările aplicabile privind sancțiunile, dar activitatea nu ar fi în conformitate cu Regulile de conformitate cu sancțiunile sau cu apetitul pentru risc al Băncii.

Banca aplică reguli interne adecvate pentru evaluarea tuturor clienților și tranzacțiilor relevante, conform cărora respectarea legilor privind sancțiunile aplicabile și a Regulilor sale de Conformitate cu Sancțiunile poate duce la întârzieri în procesarea tranzacțiilor clienților.

În plus, băncile corespondente implicate în tranzacție au, de asemenea, dreptul de a suspenda orice tranzacție dacă aceasta este contrară propriei politici sau dacă sistemul lor de screening indică faptul că aceasta ar putea încălca sancțiunile. Banca acționează doar ca intermediari între client și banca corespondentă și nu are nicio influență asupra rezultatului investigațiilor efectuate de partenerii săi bancari corespondenți.