



PO-202-28/11/2024 SANKCIONA POLITIKA OTP BANKARSKE GRUPE (Politika usklađenosti sa sankcionim odredbama)

Uvod

OTP bankarska Grupa je posvećena poštovanju zakona i propisa o ekonomskim, finansijskim, trgovinskim sankcijama i odredbama o embargu Evropske Unije, Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija, nadležnog organa Ujedinjenog Kraljevstva i vlade Sjedinjenih Američkih Država. U pogledu poštovanja sankcija i restriktivnih mjera, OTP bankarska Grupa uzima u obzir lokalne zakone, a date članice Grupe razmatraju lokalne sankcione odredbe koje se primjenjuju na njih.

Politika usklađenosti sa sankcijama Grupe

OTP bankarska Grupa ima Politiku usklađenosti sa sankcijama i implementirane procedure o primjeni sankcija koje definišu minimalne standarde za OTP Banku i njene podružnice. Oni su dizajnirani da osiguraju da se članice Grupe pridržavaju obaveza koje se na njih primjenjuju i principa navedenih u Politici usklađenosti sa sankcijama OTP bankarske Grupe. One prate, između ostalog, standarde i procedure navedene u nastavku:

- Provjera klijenata i transakcija (en. screening): Provjera transakcija klijenata u odnosu na najmanje, ali ne ograničavajući se na sankcione liste Evropske unije, Ujedinjenih nacija, Ujedinjenog Kraljevstva i Sjedinjenih Američkih Država ili u slučaju određenje članice Grupe, nacionalnu listu lica koja podliježu zamrzavanju sredstava.
- Zabrana ili ograničavanje poslovnih aktivnosti: Zabrana ili ograničavanje poslovnih aktivnosti, pružanja finansijskih i investicionih proizvoda ili usluga ili omogućavanje transakcija koje mogu da krše važeće zakone i propise o sankcijama. Dodatna svrha zabrana je takođe da spriječi bilo kakvu umiješanost u transakcije i poslovna ponašanja koja bi mogla da imaju za cilj zaobilaženje ili izbjegavanje direktno ili indirektno primjenljivih sankcija.

Ograničenja mogu da zabranjuju, između ostalog, poslovnu aktivnost sa sankcionisanim pojedincima ili entitetima ili bilo koju aktivnost koja direktno ili indirektno uključuje zemlje ili teritorije koje su podložne sveobuhvatnim sankcijama (uključujući Kubu, Iran, Sjevernu Koreju i Siriju, oblasti koje nisu pod kontrolom vlade Ukrajine: Krim, Donjeck, Hersonska, Lugansk i Zaporoška gubernija (takođe uzimajući u obzir moguće promjene tokom vremena).

Sklonost preuzimanju rizika (en. risk appetite): OTP banka a.d. i njene podružnice mogu po sopstvenom nahođenju odbiti da pruže finansijske i investicione proizvode ili usluge ili olakšaju transakcije čak i ako su dozvoljene važećim zakonima i propisima o sankcijama, ukoliko bi te aktivnosti bile u suprotnosti u skladu sa Politikom usklađenosti sa sankcijama OTP bankarske Grupe ili njihovom sklonošću preuzimanja rizika.

OTP bankarska Grupa primjenjuje odgovarajuća interna pravila za procjenu svih relevantnih klijenata i transakcija, pri čemu usklađenost sa važećim zakonima o sankcijama i njenom Politikom usklađenosti sa sankcijama može dovesti do kašnjenja u obradi transakcija klijenata.

Pored toga, korespondentne banke uključene u transakciji takođe imaju pravo da suspenduju bilo koju transakciju ako je u suprotnosti sa njihovom sopstvenom politikom ili ako njihov sistem skrininga ukazuje na to da može da krši sankcije. OTP banka i njene podružnice djeluju samo kao posrednici između klijenta



i korespondentne banke i nemaju uticaja na ishod istraga koje sprovode njeni korespondentni bankarski partneri.