

Politika sankcija

Uvod

OTP banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) i OTP Grupa predani su poštivanju ekonomskih, financijskih, trgovinskih zakona i propisa o sankcijama te mjere uvođenja embarga Europske unije, Ujedinjenih naroda i Sjedinjenih Američkih Država te drugih primjenjivih zakona i propisa o sankcijama propisanim u nacionalnom zakonodavstvu gdje bankarska grupacija posluje, prema prvenstvu primjene lokalnih zakona i propisa.

Grupni standardi

OTP Grupa je donijela Sankcijsku politiku te primjenjuje sankcijski program koji definira minimalne standarde s kojima se Banka mora uskladiti kako bi zadovoljila gore navedene obveze uključujući sljedeće standarde i procedure.

Provjera klijenata i transakcija u odnosu na sankcijske liste Europske unije, Ujedinjenih naroda, Sjedinjenih Američkih Država i svih primjenjivih lokalnih regulatornih sankcijskih lista, uključujući lokalne nadležnosti u kojima OTP Bank i njezine podružnice djeluju.

Zabrana ili ograničenje poslovnih aktivnosti, pružanja financijskih proizvoda ili usluga ili provođenja transakcija koje mogu kršiti primjenjive sankcijske zakone ili standarde OTP Grupe.

Sankcijska ograničenja mogu zabranjivati poslovnu aktivnost s pojedincima ili pravnim osobama navedenim na sankcijskoj listi ili bilo kakvu aktivnost koja izravno ili neizravno uključuje zemlje ili područja podložna sveobuhvatnim sankcijama (uključujući, bez ograničenja, Kubu, Iran, Sjevernu Koreju, Venezuelu, Siriju i područje Krima). Zabrane imaju cilj spriječiti transakciju i poslovno ponašanje kojim se namjerava zaobići ili izbjeći izravno ili neizravno bilo kakve primjenjive sankcije. OTP Grupa je uvela unutarnja pravila kako bi se istražilo sve relevantne klijente i transakcije. Usklađenost s primjenjivim sankcijskim zakonima može dovesti kašnjenja u provođenju transakcija klijenata.

OTP Grupa ima diskrecijsko pravo odbiti financijske i investicijske proizvode i usluge ili provesti transakcije i u slučaju da su dozvoljene prema primjenjivim sankcijskim zakonima i propisima u slučajevima kada takve aktivnosti nisu u skladu s apetitom za prihvatljivu razinu rizika OTP Grupe.