

Обща информация за клиентите на Обединена Българска Банка АД относно ембарго рестрикции и санкции

Водена от отговорността, която носи към своите клиенти, партньори и към институциите и регулаторните органи, Обединена Българска Банка АД (ОББ) осъществява своята дейност при стриктно спазване на нормативно установените изисквания, като се стреми да реализира бизнеса си по законен, етичен и отговорен начин. По-конкретно ОББ съблюдава обвързващите изисквания на националното и международното право за прилагане на мерки срещу нарушаване правата на човека, финансиране на тероризъм, изпиране на пари и други. По причини, свързани със социалната ангажираност, ОББ е склонна да прилага и по-консервативен подход от предвидения в Закона.

Въвеждането на международни ограничителни мерки се е наложило, като инструмент с дипломатически или икономически характер, който се стреми да предизвика промяна в дейности или политики, като нарушаване на международното право или човешките права, или в политики, които не съблюдават върховенството на закона или демократичните принципи. Ограничителните мерки могат да бъдат насочени към правителства на трети страни (ембарго) или към недържавни образувания, компании и физически лица (санкции).

Ембарго е ограничителна мярка на национално и/или международно равнище. Налице са различни форми на ембарго, като най-често срещаните са:

- Финансово ембарго: ограничения по отношение извършването на финансови операции и достъпа до финансови ресурси;
- Търговско ембарго: ограничения върху вноса и износа на определени стоки или търговия с определени държави;

ОББ спазва ембарго ограниченията, наложени от ООН, ЕС, приложимата национална рамка на Република България, както и OFAC санкциите на САЩ. Тъй като санкциите по OFAC имат екстериториален ефект, те се взимат под внимание при извършване на сделки в USD, на територията на САЩ, с граждани на САЩ или когато са свързани със стоки с американски произход.

За повече информация, може да се ползват следните линкове:

UN: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

EU: http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm

US (OFAC): <http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn/>

Спазването на ембарго ограниченията означава, че ОББ не предоставя финансиране или икономически ресурси на лица, образувания или правителствени организации, които фигурират в ембаргови ограничителни списъци, както и не подкрепя какъвто и да е вид сделки с тези субекти. Следването на подобно поведение не само защитава Банката от налагане на санкции, съпътстващи нарушаването на международните ограничителни мерки, но също така подпомага нашите клиенти, да управляват някои от рисковете, свързани с международната търговия.

За да осигури спазването на приложимите ограничителни мерки и съответни разпоредби, ОББ е въвела различни скринингови мерки в своите процеси. В резултат на това, преди да бъде извършена иницирана от наш клиент операция, той може да бъде помолен да

Обща информация за клиентите на Обединена Българска Банка АД относно ембарго рестрикции и санкции

предостави на ОББ допълнителни документи и информация за съответната операция или насрещен контрагент по нея.

Моля, да имате в предвид, че Банките кореспонденти на ОББ също имат право да спрат изпълнението на всяка операция, в случай на съмнения за потенциално нарушение на ембарго ограниченията. В подобни ситуации ОББ действа само като посредник между клиента и Банката кореспондент, без да е в състояние да окаже въздействие върху нейното крайно решение.

За да се избегнат усложнения, съветваме клиентите, предварително да се свързват с ОББ чрез формата за обратна връзка на страницата на Банката, ако обмислят да осъществяват сделки със страни, срещу които са наложени ограничителни мерки.

<https://www.ubb.bg/contacts/feedback>

Срещу някои конкретни държави, ОББ като част от КБС Груп, следва възприетите в рамките на Групата, по-стриктни мерки. С особена сила това важи за следните държави: Иран, Сирия, Куба, Судан и Южен Судан, Русия, Крим.

Моля да имате в предвид, че ОББ не обработва под никаква форма и в никаква валута операции, свързани със Северна Корея.