

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 мерките 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 от Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) на Министерство на финансите на САЩ. Тъй като санкциите, наложени от Службата за контрол на чуждестранните активи на САЩ (OFAC) имат екс-териториален ефект, същите се взимат под внимание при извършване на сделки/операции в USD когато се извършват от лица намиращи се на територията на САЩ, включително, но не само граждани на САЩ или когато са свързани със стоки с американски произход.

За повече информация относно ограничителните мерки наложени от ООН, ЕС и OFAC може да се запознаете на официалните им страници на 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 международните ограничителните мерки означава, че ОББ не предоставя платежни услуги, финансиране или икономически ресурси на физически лица, юридически лица, образувания или правителствени организации, които фигурират в ограничителни списъци или спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги, съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или влезли в сила регламенти и решения на ЕС, наложени във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с

изпълнението на други цели на международната общност, които са част от гореспоменатите решения и регулации, както и не подкрепя какъвто и да е вид сделки свързани с такива лица и/или организации. Следването на подобна политика има за цел не само да защити Банката от налагане на санкции във връзка с установено нарушение на международните ограничителни мерки, но също така подпомага нашите клиенти да управляват някои от рисковете, свързани с международната търговия.

За да подsigури спазването на приложимите международни регулации, решения и санкции относно ограничителните мерки и съответните разпоредби, ОББ е въвела различни механизми за скрининг на клиентските разплащания.

В резултат на това клиентът може да бъде помолен да предостави на ОББ допълнителни документи и информация за съответната операция/сделка включително и информация за контрагента на клиента по дадената сделка.

Моля да имате предвид, че Банките кореспонденти на ОББ също имат право да спрат изпълнението на всяка операция в случай на възникнало съмнение за потенциално нарушение на ембарго ограниченията и санкции.

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, лица, организации или правителствени организации, 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 разширени мерки. С особена сила това важи за следните държави: Афганистан, Донецк, Луганск, Херсон, Запорожие, Северна Корея (КНДР), Иран, Сирия, Венецуела, Куба, Судан, Беларус, Русия и Крим (Севастопол) и Мианмар. ОББ счита тези (и други) държави за по-чувствителни поради всеобхватните и сложни регулации спрямо тях, свързани с ембарго ограничения и/или контрол на износа, наложени съгласно законодателството или разпоредбите на ООН, ЕС или трети държави, и/или поради наличието на значителен брой санкционирани физически или юридически лица.

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

Ограничителните мерки спрямо всяка държава могат да се променят във всеки един момент поради промяна на нормативната уредба или (гео)политическите или икономически обстоятелства, като ОББ има право да откаже да приеме или да откаже да изпълни платежно нареждане от, към или свързано по друг начин с държавите, посочени в настоящата обща информация.

Афганистан

ОББ не обработва плащания или транзакции, свързани с Афганистан.

Беларус

Ограничителните мерки спрямо Беларус са много разнообразни и всеобхватни като обхващат различни сектори на икономиката, дейности, сделки, лица и образувания. Поради това ОББ обработва плащания след задълбочена комплексна проверка на детайлите по всяка транзакцията, за да се увери, че същата е в съответствие с приложимите към момента ограничителни мерки както и в съответствие с установената в рамките на КВС Групата политика спрямо Беларус, като ОББ има право да откаже да приеме или да откаже да изпълни платежно нареждане от, към, или свързано по друг начин с Беларус.

Също така, освен преводи към и от лица и образувания, обект на санкции, ОББ не обработва нито една от изброените по-долу операции и сделки и свързаните с тях платежни услуги, независимо от тяхната валута:

- Операции и сделки със стоки, върху които е наложено търговско ембарго, като например оръжия и свързаните с тях военни стоки; оборудване, технологии и софтуер, които се използват за наблюдение или прихващане на интернет или телефонни комуникации; стоки с двойна употреба; петролни продукти; калиев хлорид (за торове); продукти от дърво; цимент; желязо и стомана; машини и др.;
- Сделки с целеви финансови инструменти и/или други услуги в полза на правителство на Беларус и държавни предприятия от Беларус;
- Сделки с банки, спрямо които са наложени санкции, включително с Централната банка на Беларус.

Уведомяваме ви, че от 20 март 2022 г. редица банки бяха изключени от мрежата SWIFT и ОББ няма да може да обработва плащания към или от тези банки. За повече информация може да посетите уебсайта на SWIFT.

Крим, Донецк -, Луганск, Херсон и Запорожие

Повече информация е поместена по-долу.

Куба

ОББ не обработва плащания или транзакции, свързани с Куба.

Иран

ОББ не обработва плащания или транзакции, свързани с Иран.

Мианмар/Бирма

ОББ изпълнява операции/сделки, свързани директно или индиректно с Мианмар/Бирма само след задълбочена комплексна проверка на детайлите по всяка транзакцията, за да се увери, че същата е в съответствие с приложимите към момента ограничителни мерки както и в съответствие с установената в рамките на ОББ и КВС Групата политика спрямо тази държава, като ОББ има право да откаже да приеме, или да откаже да изпълни платежно нареждане от, към, или свързано по друг начин с Мианмар/Бирма.

Северна Корея

ОББ не обработва платежни операции, свързани със Северна Корея.

Русия

Повече информация е поместена по-долу.

Сирия

ОББ не обработва платежни операции, свързани със Сирия.

Венецуела

ОББ изпълнява операции/сделки, свързани с Венецуела само след задълбочена комплексна проверка на детайлите на всяка транзакцията, за да се увери, че същата е в съответствие с приложимите към момента ограничителни мерки както и в съответствие с установената в рамките на ОББ и КВС Групата политика спрямо тази държава, като ОББ има право да откаже да приеме, или да откаже да изпълни платежно нареждане от, към, или свързано по друг начин с Венецуела

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПОЛИТИКАТА НА ОББ ПО ОТНОШЕНИЕ НА РУСИЯ

През февруари 2022 г., след седмици на политическо напрежение, Русия започна пълно мащабна военна операция срещу Украйна. В отговор на това редица държави, включително и ЕС, наложиха различни икономически санкции, целящи да ограничат достъпа на Русия до международната финансова система. Тези мерки оказаха решаващо въздействие върху паричните пазари и международните търговски потоци и е твърде вероятно да окажат влияние и върху предоставянето на банкови услуги и продукти на клиентите на ОББ. Обръщаме внимание, че ОББ извършва своята дейност по етичен и законен начин и спазва всички регулаторни изисквания, наложени от ЕС и от други държави или организации, като например тези на САЩ и Обединеното кралство. Поради това ОББ, като част от Групата на КВС, реши да възприеме следния подход за транзакции, отнасящи се до Русия, Донецк, Луганск, Херсон, Запорожие и Крим.

Русия

Като се има предвид нестабилността на ситуацията и уязвимостта на финансовия пазар, ОББ би искала да обърне внимание на своите клиенти за присъщите рискове, свързани с всички операции и сделки, свързани с Русия, и по никакъв начин не може да гарантира цялостното изпълнение на такива платежни операции. ОББ изпълнява операции/сделки, свързани с Русия, само след задълбочена комплексна проверка на детайлите по всяка транзакцията, за да се увери, че същата е в съответствие с приложимите към момента ограничителни мерки както и в съответствие с установената в рамките на ОББ и Групата на КВС политика спрямо тази държава, като ОББ има право да откаже да приеме, или да откаже да изпълни платежно нареждане от, към, или свързано по друг начин с Русия. При изпълнение на плащане към или от Русия, клиентите е твърде вероятно да бъдат помолени да предоставят допълнителна информация или документи с цел потвърждаване на съответствието на операцията/сделката с приложимите ограничителни международни мерки и политиката на ОББ и КВС Групата. ОББ не предоставя платежни услуги във валута руски рубли (RUB).

Крим, Донецк, Луганск, Херсон и Запорожие

ОББ преустановява към момента обработването на платежни операции, свързани по какъвто и да е начин с Донецк, Луганск, Херсон, Запорожие и Крим.

Освен в посочените по-горе региони, ОББ ще продължи да обработва плащания от и за Украйна за своите клиенти, които са в пълно съответствие с приложимите към момента ограничителни международни мерки както и в съответствие с установената в рамките на ОББ и КВС Групата политика спрямо Украйна.

Банки, подлежащи на замразяване на активи

Информираме Ви, че няколко банки бяха изключени от мрежата на SWIFT на 12 и 20 март 2022г. и ОББ не обработва плащания към или от тези банки.

Към момента следните банки са обект на замразяване на активи, наложено от ЕС, САЩ или Великобритания и ОББ преустановява каквито и да е разплащания с тези банки:

- Bank Rossiya (ЕС, САЩ, Великобритания)
- Promsvyazbank (ЕС, САЩ, Великобритания)
- VEB.RF (ЕС, САЩ, Великобритания)
- Банка Dabrabyt (САЩ)
- Belinvestbank (САЩ)
- Black Sea Bank (САЩ, Великобритания)
- IS Bank (САЩ, Великобритания)
- Novikombank (САЩ)
- Genbank (САЩ, Великобритания)
- Bank Otkritie (САЩ, Великобритания)
- Sovcombank (САЩ, Великобритания)
- VTB Bank (САЩ, Великобритания)
- Sberbank (ЕС, САЩ, Великобритания)

За повече информация може да посетите уебсайта на SWIFT – www.swift.com.