

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

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

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 подсигури спазването на приложимите международни регулации, решения и санкции относно ограничителните мерки и съответните разпоредби, ОББ е въвела различни механизми за скрининг (наблюдение) 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 своя контрагент 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, 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: Северна Корея (КНДР), Иран, Сирия, Венецуела, Куба, Судан, Беларус, Русия и Крим (Севастопол), и Мианмар.

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.