

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 екстериториален 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

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

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 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, срещу които са наложени ограничителни мерки.

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

Срещу някои конкретни държави, ОББ като част от КВС 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 и Куба.