



## **POLITIKA O SANKCIJAMA OTP BANKE SRBIJA A.D. NOVI SAD**

## 1. UVODNE ODREDBE

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) i bankarska Grupa (u daljem tekstu: bankarska Grupa) su u obavezi da poštuju međunarodne odredbe o sankcionisanju propisane nacionalnim zakonodavstvom i izdate od strane međunarodnih organizacija i pojedinačnih državnih organa.

Kako bi se izbegla bilo kakva šteta po reputaciju Banke (reputacioni rizik), Banka postupa sa naročitom pažnjom tokom uspostavljanja određenih odnosa vezanih za račune i ugovorne odnose kada predmet ugovora i/ili stranke u ugovoru podležu sankcijama ili se smatraju osetljivim u pogledu reputacije.

## 2. PODRUČJE PRIMENE POLITIKE

Politikom su obuhvaćene aktivnosti Banke koje se odnose na sankcije i osetljive ugovorne odnose, a članovi bankarske Grupe su takođe u obavezi da primenjuju načela utvrđena ovom Politikom.

Sankcije Evropske unije se prevashodno primenjuju na članove OTP bankarske Grupe u Evropskoj uniji (u daljem tekstu: EU), ali članovi OTP bankarske Grupe sa sedištem izvan EU moraju takođe poštovati interese OTP bankarske Grupe i, osim ukoliko nije zabranjeno nacionalnim zakonom ili zvaničnim zahtevima, sve članice OTP bankarske Grupe moraju biti usaglašene.

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja kontroliše usklađenost procedura i odluka Banke sa odredbama o sankcionisanju.

Ova Politika je izrađena na bazi principa definisanih Politikom kontrole usklađenosti OTP banke Srbija a.d. Novi Sad (**Referenca ID 9588**)

## 3. DEFINICIJE

- **OTP bankarska Grupa:** OTP Banka Plc. sa zavisnim društvima shodno zakonima Mađarske.
- **Bankarska grupa** predstavlja grupu privrednih društava koju isključivo čine lica finansijskog sektora, i koja uključuje najmanje jednu banku koja predstavlja najviše matično društvo ili zavisno društvo.
- **Klijent:** fizičko ili pravno lice ili lice koje nije pravni subjekt, a koje ima stalan ili ad-hoc odnos sa Bankom i/ili bankarskom Grupom radi deponovanja, prenosa ili investiranja sredstava, pristupanja finansiranju i izvršavanju naloga.
- **Finansijsko poslovanje:** pružanje finansijskih i investicionih usluga propisano Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS”, br. 72/2003, 55/2004 i 14/2015) i Zakonom o tržištu kapitala (“Službeni glasnik RS”, br. 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 i 153/2020).
- **Delovi koji uspostavljaju i održavaju poslovne odnose:** filijala, treasury, usluge privatnog bankarstva, finansiranje, akvizicija i funkcionalne oblasti međunarodnog plaćanja.
- **Relevantnost sankcionisanja:** Zabrane izrečene prema organizacijama, fizičkim licima i njihovom poslovanju, kao i na proizvode i usluge navedene u Uredbama Evropskog saveta, Rezolucijama UNSC-a (Saveta bezbednosti Ujedinjenih nacija) i, u slučaju sankcija Sjedinjenih Američkih Država, spiskovima koje je objavilo Ministarstvo finansija SAD, a u vezi sa nalogima izdatih od strane predsednika Sjedinjenih Američkih Država, kao i bilo koje druge sankcije izrečene od strane organa vlasti određenih zemalja, kao i restriktivne odredbe koje sa međunarodnim ili regionalnim ovlašćenjem izdaju organi vlasti drugih država.
- **Sekundarna relevantnost sankcionisanja:** Odredbe SAD-a koje se u osnovi primenjuju na lica ili organizacije bez statusa SAD-a, ali koji su u obavezi da se pridržavaju sankcija i koji prihvataju da nepridržavanje istih može dovesti do mera SAD i mera koje mogu dovesti do gubitka tržišta.

U smislu sadržaja, međunarodne sankcije se mogu razlikovati prema **vrsti mera** koje sadrže:

- a/ finansijske restriktivne mere i mere raspolaganja imovinom: zamrzavanje sredstava i drugih ekonomskih resursa, zabrana pristupa, mere ograničenja koje se odnose na prenos sredstava;

- b/ dodatna finansijska ograničenja: davanje kreditnih linija i kredita, transakcije hartijama od vrednosti, transakcije likvidnosti i vremenska ograničenja koja se na njih primenjuju;
- c/ trgovinska ograničenja: opšta ili određena ograničenja, od kojih su dole navedene vrste učestale i stoga se moraju istaći:
- ca/ embargo na oružje: zabrana izvoza, tranzita i uvoza vojne opreme i tehnologija i zabrana pružanja usluga u vezi s tim;
  - cb/ druga ograničenja u vezi sa trgovinom: zabrana izvoza, tranzita i uvoza robe dvostruke namene (u civilne i vojne svrhe); zabrana pružanja srodnih usluga; zabrana uvoza i izvoza druge robe i tehnologija koje nemaju dvostruku namenu, npr. drvo, dijamanti, drugi luksuzni predmeti, ugljovodonici i oprema i tehnologije za vađenje; zabrana izvoza i uvoza robe koja se može koristiti za unutrašnju represiju itd.;
  - d/ zabrana pružanja finansijske podrške i finansiranja vojnih aktivnosti, vojne tehnologije i izvoza robe dvostruke namene ili srodnih usluga.

#### **4. NAČELA**

Kao deo uspostavljanja i održavanja svojih odnosa i prilikom donošenja poslovnih odluka, Banka uzima u obzir mere izricanja embarga, sankcija i druge restriktivne mere međunarodnih organizacija i različitih država, a posebno važeće odredbe Saveta bezbednosti Ujedinjenih nacija i Evropske unije.

Dodatno, Banka i svi članovi OTP bankarske Grupe uzimaju u obzir sankcije, zabrane i ograničenja izdate od strane predsednika Sjedinjenih Američkih Država, a koje je objavila Kancelarija za kontrolu stranih sredstava (OFAC) Ministarstva finansija SAD-a. Te sankcije primenjuju se na sva fizička i pravna lica sa američkim statusom, kao i na sve finansijske transakcije koje glase na USD.

U cilju zadržavanja tržišne pozicije i dobre reputacije, podržavajući međunarodnu saradnju i poštovanje zakonskih propisa, Banka formuliše i usvaja interne propise, kao i svakodnevne procese i praksu kako bi obezbedila odgovarajuću usklađenost sa obavezama u vezi sa sankcijama i zaštitila ugled i reputaciju bankarske Grupe. U tu svrhu, Banka i bankarska Grupa primenjuju jednoobrazna pravila.

U pogledu svojih poslovnih odluka, Banka takođe uzima u obzir mere ograničenja izrečene od strane različitih država sa ciljem stabilizacije međunarodne situacije.

Banka sprovodi mere svoje poslovne politike obezbeđujući izbegavanje transakcija i odnosa koji imaju negativan uticaj na njenu reputaciju i poslovne odnose.

Banka je uvela sisteme evaluacije radi procene da li se sankcije odnose na određenog klijenta ili ugovorne odnose, ili da li isti potpadaju pod grupu osetljivih klijenata ili ugovornih odnosa.

Može se odustati od primene odredbi o sankcijama ako isto odobri izdavalac datog režima..

Zabranjeno je uključivanje fizičkih ili pravnih lica koja ne podležu sankcijama u zabranjene transakcije/ugovorne odnose za potrebe Banke ili člana bankarske Grupe radi izbegavanja sprovođenja sankcija.