

## Prilog 12

**IZVOD POLITIKE O SANKCIJAMA OTP BANKE SRBIJA AD NOVI SAD****Uvod**

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) primenjuje politiku poštovanja sankcija u cilju obezbeđenja usaglašenosti sa važećim zakonima i propisima o ekonomskim, finansijskim i trgovinskim sankcijama, i odredbama o embargu koje su uvele Srbija, Evropska unija, Ujedinjene nacije, nadležni organ Ujedinjenog Kraljevstva i Sjedinjene Američke Države. U pogledu poštovanja sankcija i restriktivnih mera, Banka uzima u obzir lokalne zakone i važeće nacionalne odredbe o sankcijama.

**Standardi Grupe**

Banka usvaja Politiku o usklađenosti sa sankcijama i primenjuje sankciona pravila, kojima se definišu minimalni standardi OTP Grupe, kojih se Banka i druge članice lokalne bankarske grupe (gde je to primenjivo) moraju pridržavati. Pravila su osmišljena da obezbede da Banka poštuje obaveze, koje se na nju primenjuju i principe postavljene u Politici usklađenosti sankcija OTP Grupe. Banka između ostalog poštuje standarde i procedure navedene u nastavku:

- **Provera klijenata i transakcija:** Provera stranki i transakcija prema sankcionim listama koje objavljuju (ali ne ograničavajući se) Evropska unija, Ujedinjene nacije, Ujedinjeno Kraljevstvo i Sjedinjene Države i i nacionalnu listu lica koja podležu zamrzavanju imovine.
- **Zabrana ili ograničavanje poslovnih aktivnosti:** Zabrana ili ograničavanje poslovnih aktivnosti, pružanje finansijskih i investicionih proizvoda ili usluga ili omogućavanje transakcija koje mogu kršiti važeće zakone i propise o sankcijama. Dodatna svrha zabrana je takođe da spreči bilo kakvu umešanost u transakcije i poslovna ponašanja koja bi mogla da imaju za cilj zaobilaženje ili izbegavanje direktno ili indirektno primenljivih sankcija.
- **Ograničenja** - Sankciona ograničenja mogu zabraniti, između ostalog, poslovnu aktivnost sa sankcionisanim fizičkim ili pravnim licima navedenim na sankcionoj listi ili bilo koju aktivnost koja direktno ili indirektno uključuje zemlje ili teritorije koje podležu sveobuhvatnim sankcijama (uključujući, bez ograničenja, Kubu, Iran, Severnu Koreju, Venecuelu, Siriju i područje Krima, Donjecka, Kersona, Luhanska i Zaporožku provinciju (takođe uzimajući u obzir izmene koje nastanu tokom vremena)).
- **Skolonost riziku** - OTP Grupa i članice lokalne bankarske grupe, mogu po sopstvenoj proceni odbiti pružanje finansijskih i investicionih proizvoda ili usluga ili omogućavanje transakcija, čak i kada je to dozvoljeno prema važećim zakonima i propisima o sankcijama, ali aktivnosti nisu u skladu sa sklonošću OTP Grupe ka riziku ili Politici usklađenosti sa sankcijama.

OTP Grupa primenjuje odgovarajuća interna pravila za procenu svih relevantnih klijenata i transakcija, pri čemu procena usaglašenost sa važećim propisima/pravilima o sankcijama može dovesti do kašnjenja u obradi transakcija klijenata.

Pored toga, korespondentne banke uključene u transakciju takođe imaju pravo da suspenduju bilo koju transakciju, ako je u suprotnosti sa njihovom sopstvenom politikom ili ako njihov sistem provere ukazuje na to da može da krši sankcije. OTP banka deluje samo kao posrednik između klijenta i korespondentne banke i nemaju uticaja na ishod istraga, koje sprovode njeni korespondentni bankarski partneri.