

PO-39/2021/04/26 SANKCIONA POLITIKA OTP GRUPE

Uvod

OTP bankarska grupa je posvećena poštovanju zakona i propisa o ekonomskim, finansijskim i trgovinskim sankcijama i propisa o embargu donijetih od strane Evropske unije, Ujedinjenih nacija i Sjedinjenih Američkih Država, kao i drugih važećih zakona i propisa o sankcijama, naročito u jurisdikcijama u kojima posluje dajući prvenstvo lokalnim zakonima i propisima.

Standardi Grupe

OTP bankarska grupa ima Sankcionu politiku i program sankcija koji propisuju minimalne standarde koje OTP banka i njene podružnice moraju poštovati kako bi ispunile gore navedene obaveze, uključujući sljedeće standarde i procedure.

Skrining klijenata i transakcija u odnosu na sankcione liste koje objavljuju Evropska unija, Ujedinjene nacije, Sjedinjene Američke Države i sve važeće lokalne sankcione liste, uključujući jurisdikcije u kojima posluje OTP banka i njene podružnice.

Zabrana ili ograničavanje obavljanja poslovnih aktivnosti, pružanja finansijskih i investicionih usluga odnosno ponude proizvoda ili realizovanja transakcija kojima se mogu povrijediti važeći zakoni o sankcijama ili povezani standardi OTP bankarske grupe.

Sankcije mogu uključiti zabranu obavljanja poslovne aktivnosti sa fizičkim ili pravnim licima koji se nalaze na sankcionim listama ili bilo koje aktivnosti koja direktno ili indirektno uključuje zemlje ili teritorije koje su predmet sveobuhvatnih sankcija (uključujući, bez ograničenja, Kubu, Iran, Sjevernu Koreju, Venecuelu, Siriju i region Krima). Pored toga, svrha zabrana je sprečavanje transakcije i poslovanja koji imaju za cilj zaobilazanje ili direktno odnosno indirektno izbjegavanje bilo koje sankcije na snazi.

OTP bankarska grupa je uvela interna pravila za provjeru svih relevantnih klijenata i transakcija. Usklađivanje poslovanja sa važećim zakonima o sankcijama može rezultirati kašnjenjem u obradi transakcija klijenata.

OTP bankarska grupa može, po sopstvenom nahođenju, odbiti pružanje finansijskih i investicionih usluga odnosno proizvoda ili realizaciju transakcija, čak i kada su iste dozvoljene važećim zakonima i propisima koji uređuju sankcije, u slučaju da ove aktivnosti nijesu u skladu sa nivoom sklonosti ka preuzimanju rizika OTP bankarske grupe.

PO-158/2020/02/27 SANKCIONA POLITIKA
Crnogorske komercijalne banke a.d. Podgorica
VERZIJA 1.0

Datum usvajanja:	27/02/2020
Važi od:	27/02/2020
Odobrio:	Odbor direktora
Vlasnik:	Odjeljenje za praćenje usklađenosti poslovanja banke sa propisima
Primjenjuje se na:	Banku i klijente
Povjerljivost:	Javni dokument

SADRŽAJ

KRATAK PREGLED	1
I. UVODNE ODREDBE	1
I.1. Referentna dokumenta	1
II. OPŠTE ODREDBE	2
II.1. Svrha.....	2
II.2. Domen.....	2
II.3. Izrazi i definicije	2
III. DETALJNE ODREDBE.....	2
III.1. Vrste mjera	2
III.2. Principi.....	3
IV. ZAVRŠNE ODREDBE.....	3
V. ISTORIJA VERZIJE	4

KRATAK PREGLED

- (1) Crnogorska komercijalna banka a.d. Podgorica, članica OTP bankarske grupe (u daljem tekstu: banka) i njene podružnice zalažu se za poštovanje međunarodnih sankcionih odredbi koje su propisane nacionalnom legislativom, a izdate od strane međunarodnih organizacija i pojedinačnih državnih organa.
- (2) Da bi se izbjegla šteta po reputaciju banke (reputacioni rizik), prilikom uspostavljanja određenih odnosa u svrhe otvaranja računa i vršenja transakcija banka postupa sa dužnom pažnjom kada su transakcija i/ili strane u transakciji predmet sankcija ili se smatraju senzitivnim u smislu reputacije.

I. UVODNE ODREDBE

I.1. Referentna dokumenta

- a) Zakon o bankama,
- b) Zakon o međunarodnim restriktivnim mjerama,
- c) Smjernice za implementaciju međunarodnih restriktivnih mjera od strane banaka i finansijskih institucija i nadzor nad implementacijom tih mjera,
- d) Uredba OTP grupe - Prilog 01 (Opšti principi primjene međunarodnih finansijskih sankcija (Sankciona politika) na Politiku o usklađenosti poslovanja OTP sa propisima).

II. OPŠTE ODREDBE

II.1. Svrha

- (1) Odjeljenje za praćenje usklađenosti poslovanja banke sa propisima vrši nadzor nad usklađenošću procedura i odluka banke sa sankcionim odredbama.

II.2. Domen

- (1) Ova Politika se primjenjuje na bančine aktivnosti u toku postupaka vezano za sankcije, senzitivne transakcije i klijente. Podružnice banke su takođe dužne da primjenjuju principe definisane u Politici.

II.3. Izrazi i definicije

- (1) Banka: CKB Banka a.d. Podgorica, članica OTP grupe;
- (2) Klijent: fizičko ili pravno lice ili lice bez pravnog subjektiviteta koje ima trajni ili ad hok odnos sa bankom u svrhe deponovanja sredstava, prenosa sredstava, pristupa finansijskim sredstvima i izvršenja naloga;
- (3) Oblasti uspostavljanja i održavanja poslovnih odnosa : filijala, funkcionalne oblasti finansiranja i vršenja međunarodnih plaćanja;
- (4) Relevantnost sa aspekta sankcionih odredbi : zabrane protiv organizacija, fizičkih lica i njihovih kompanija, kao i proizvoda i usluga naznačenih u uredbama Evropskog savjeta, rezolucijama Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija i, u slučaju američkih sankcija, listama američkog Ministarstva finansija objavljenim na osnovu ukaza Predsjednika SAD, kao i sve sankcije koje su odredili nadležni organi određenih zemalja i restriktivne odredbe drugih država koje imaju međunarodno ili regionalno dejstvo;
- (5) Relevantnost sa aspekta sekundarnih sankcionih odredbi : odredbe Sjedinjenih Američkih Država koje se u osnovi odnose na organizacije ili lica koji nemaju status američkog građanina/organizacije, ali se zalažu za poštovanje sankcija i prihvataju da njihovo nepoštovanje može rezultirati mjerama od strane SAD i dovesti do gubitka tržišta.

III. DETALJNE ODREDBE

III.1. Vrste mjera

- (1) U smislu sadržaja, međunarodne sankcije se mogu razlikovati prema vrsti mjera koje obuhvataju:
 - a) restriktivne mjere u pogledu finansijskih sredstava i imovine: zamrzavanje sredstava i drugih ekonomskih resursa, zabrana pristupa finansijskim sredstvima i imovini, restriktivne mjere koje se odnose na prenos sredstava;

- b) dodatne finansijske restriktivne mjere: zabrane u pogledu kreditnih linija i zajmova, transakcija hartijama od vrijednosti, transakcija otkupa udjela i na njih primjenjiva vremenska ograničenja;
- c) trgovinske restriktivne mjere: opšte ili specifične restriktivne mjere od kojih su sledeće vrste česte i stoga ih treba posebno naglasiti:
 - embargo na naoružanje: zabrana izvoza, tranzita i uvoza vojne opreme i tehnologija, i zabrana pružanja povezanih usluga;
 - ostale trgovinske restriktivne mjere: zabrana izvoza, tranzita i uvoza robe dvostruke namjene (civilne i vojne namjene); zabrana pružanja povezanih usluga; zabrana izvoza i uvoza robe i tehnologija koje nemaju dvostruku namjenu, na primjer, drvena građa, dijamanti, drugi luksuzni proizvodi, ugljovodoni i oprema i tehnologije za ekstrakciju; zabrana izvoza i uvoza robe koja se može koristiti za unutrašnju represiju i dr.;
- d) zabrana pružanja finansijske podrške i finansiranja vojnih aktivnosti, vojne tehnologije i izvoza robe dvostruke namjene ili povezanih usluga.

III.2. Principi

- (1) Prilikom uspostavljanja i održavanja odnosa i donošenja poslovnih odluka, banka uzima u obzir embargo, sankcije i druge restriktivne mjere međunarodnih organizacija i raznih država, a naročito važeće odredbe Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija i Evropske unije.
- (2) Banka takođe uzima u obzir sankcije, zabrane i restriktivne mjere koje je izdao predsjednik SAD, a objavila Kancelarija za kontrolu stranih sredstava (OFAC) pri Ministarstvu finansija SAD. Ove sankcije se primjenjuju na sva fizička i pravna lica koja imaju status američkog državljanina/pravnog lica, kao i na sve finansijske transakcije denominovane u američkim dolarima.
- (3) U cilju zadržavanja tržišne pozicije i dobre reputacije, podržavajući međunarodnu saradnju i poštujući zakonske propise, banka formuliše i definiše propise, procese rada i praksu da bi obezbijedila odgovarajuću usklađenost sa sankcionim odredbama i zaštitila godvil i ugled OTP grupe. Zbog toga, banka i OTP grupa primjenjuju uniformna pravila.
- (4) Prilikom donošenja poslovnih odluka, banka takođe uzima u obzir restriktivne mjere koje su objavile razne države za stabilizovanje međunarodne situacije.
- (5) Banka sprovodi mjere svoje poslovne politike tako što obezbjeđuje da se izbjegniju transakcije i odnosi koji imaju negativan uticaj na njenu reputaciju i poslovne odnose.
- (6) Banka je uvela sisteme evaluacije da bi procijenila da li na određenog klijenta ili transakciju utiču sankcije odnosno da li pripadaju grupi senzitivnih transakcija ili klijenata.
- (7) Odustajanje od primjene sankcionih odredbi je moguće na osnovu odobrenja donosioca date odredbe.
- (8) Zabranjeno je involviranje fizičkih ili pravnih lica koja nisu predmet sankcija u zabranjene transakcije sa ciljem da se banka oslobodi obaveze izvršenja sankcija.

IV. ZAVRŠNE ODREDBE

- (1) Politika stupa na snagu danom njenog usvajanja od strane Odbora direktora, a primjenjuje se od dana objavljivanja na intranet portalu i veb-sajtu banke www.ckb.me.

V. ISTORIJA VERZIJE

Verzija:	Datum usvajanja:	Opis modifikacije:
1.0	27.02.2020.	Sankciona politika Crnogorske komercijalne banke a.d Podgorica