

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:
 - J **embargo na naoružanje:** zabrana izvoza, tranzita i uvoza vojne opreme i tehnologija, i zabrana pružanja povezanih usluga;
 - J **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, ugljovodnici 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 gudvil 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