

Politika poštovanja sankcija OTP Grupe

I. Okvir za poštovanje sankcija OTP Grupe

OTP Bank Plc i pravna lica u njenom direktnom ili indirektnom vlasništvu (u daljem tekstu zajedno: „**OTP Grupa**“ ili „**Grupa**“) su posvećene poštovanju, sprečavanju i otkrivanju bilo kakvog kršenja ekonomskih, finansijskih, trgovinskih sankcija i odredbi o embargu Evropske unije, Ujedinjenih nacija, Sjedinjenih Američkih Država i Ujedinjenog Kraljevstva. Članovi Grupe su takođe posvećeni poštovanju lokalnih nacionalnih zakona o sankcijama i propisa koji se posebno primenjuju na njih (u daljem tekstu zajedno „**Sankcije**“ ili zasebno „**Sankcije EU**“, „**Sankcije SAD**“, „**Sankcije Ujedinjenog Kraljevstva**“, „**Sankcije UN-a**“ ili „**Lokalne sankcije**“). U slučaju sukoba ili kolizije primenljivih sankcija, lokalni zakoni i propisi treba da preovladavaju u meri u kojoj takva usklađenost ne stvara rizik od sankcija za celu Grupu. Ako usklađenost sa lokalnim zakonima i propisima rezultira izloženošću riziku na nivou Grupe, odluku o riziku, njegovom prihvatanju i potencijalnom ublažavanju mora da donese nadležni donosilac odluka na nivou Grupe.

OTP Grupa striktno zabranjuje i neće tolerisati bilo kakvo kršenje sankcija bez obzira da je izvršeno direktno, indirektno ili putem zaobilaženja.

II. Sankcije i njihova obavezna primena unutar Grupe

II/A. U skladu sa geografskim prisustvom, tržištima, poslovnim odnosom i odnosima sa klijentima OTP Grupe, na snazi su sledeća pravila u pogledu primenljivosti sankcija:

- 1) svi članovi OTP grupe u potpunosti poštuju sve sankcije UN;
- 2) sve članice OTP grupe koje su registrovane u EU u potpunosti poštuju sve sankcije EU;
- 3) sve članice OTP grupe koje nisu registrovane u EU u potpunosti se pridržavaju (što znači da deluju kao EU lica) svih sankcija EU koje:
 - a) nameću finansijske sankcije određenim (imenovanim/navedenim) pojedincima i entitetima, telima, organima upravljanja i njihovim zavisnim kompanijama, filijalama kojima su u većinskom vlasništvu ili su pod njihovom kontrolom,
 - b) nameću trgovinske sankcije i srodna ograničenja određenim (imenovanim/navedenim) pojedincima i entitetima, telima, organima upravljanja i njihovim zavisnim kompanijama, filijalama kojima su u većinskom vlasništvu ili su pod njihovom kontrolom,
 - c) uspostavljaju obaveze prema trećim zemljama ili licima sa sedištem u trećim zemljama („ekstrateritorijalne sankcije“),
 - d) su primenljive na transakciju zbog uključenosti relevantnog EU neksusa;
- 4) sve članice OTP Grupe u potpunosti poštuju sve američke sekundarne sankcije i eksteritorijalne propise SAD o kontroli izvoza;
- 5) nijedan član OTP grupe ne može na bilo koji način učestvovati u bilo kojoj transakciji, poslu ili drugoj aktivnosti ili poslovnom odnosu koji može dovesti do – direktnog ili indirektnog – kršenja sankcija Ujedinjenog Kraljevstva ili SAD;
- 6) nijedan član OTP Grupe ne može na bilo koji način učestvovati u bilo kojoj transakciji, poslu, poslovnoj ili drugoj aktivnosti ili odnosu koji može rezultirati ili se može protumačiti kao zaobilaženje sankcija.

II/ B. Da bi se olakšala primena gore navedenih principa:

- 1) nijedna članica OTP Grupe ne može uspostaviti ili održavati poslovni odnos sa fizičkim ili pravnim licima, entitetima ili telima koji su direktno ili indirektno podložni merama zamrzavanja sredstava, bez obzira da li su nametnute od strane EU, SAD, UK, UN ili za dotičnu članicu Grupe nacionalne sankcije vlasti;
- 2) nijedan član OTP Grupe ne može uspostaviti ili održavati poslovni odnos sa pravnim licima, entitetima ili organima koji su rezidenti, locirani, osnovani, registrovani ili koji ostvaruju značajan deo svojih prihoda poslovanjem sa ili u zemljama ili regionima koji su podložni sveobuhvatnim sankcijama ili embargu;
- 3) uspostavljanje ili održavanje poslovnog odnosa sa fizičkim licima koja su državljani ili rezidenti zemalja ili regiona koji podležu sveobuhvatnim sankcijama ili embargom, dozvoljeno je u okviru ograničenja Sankcija i gore navedenih pravila, a moguće je samo uz strogu dužnu pažnju, praćenje, i primena drugih neophodnih kontrola.

U slučaju kolizije sankcija EU ili SAD, za članicu Grupe koja je registrovana u EU, primat prava EU treba da prevlada. Ipak, moraju se preduzeti sve moguće mere kako bi se postigla usklađenost sa sankcijama EU ili SAD koje su u sukobu.

U pogledu trgovinskih sankcija (tj. izvoza, uvoza, transfera, ponovnog izvoza robe i povezanih usluga navedenih u važećoj regulativi), učešće članica Grupe van EU u transakcijama koje bi bile zabranjene licima i pravnim licima iz EU, može biti zabranjeno na osnovu odluke Grupe zasnovane na riziku. Članice Grupe koje nisu članice EU ponašaću se kao da su lica iz EU, ako bi osnovna komercijalna transakcija bila zabranjena sankcijama EU bez mogućnosti dodatne autorizacije (npr. oružje, predmeti dvostruke namene, nuklearna).

III. Sklonost ka preuzimanju rizika

Sklonost ka sankcijama prema riziku članova Grupe OTP biće uspostavljena i izvršena u skladu sa Okvirom za poštovanje sankcija i sankcijama koje se obavezno primenjuju kako je elaborirano u Odeljcima I. i II.

IV. Izjava o posvećenosti menadžmenta

Upravni odbor OTP Bank Plc je posvećen negovanju i omogućavanju kulture poštovanja sankcija unutar OTP Grupe. U tu svrhu:

- 1) Upravni odbor OTP Bank Plc odobrava (i razmatra ili obnavlja kada i prema potrebi) Program poštovanja sankcija OTP Grupe;
- 2) Upravni odbor OTP Bank Plc pokazuje i zahteva nultu toleranciju prema bilo kom obliku nepoštovanja sankcija ili internih propisa sa ciljem da spreči ili otkrije takvo nepoštovanje od strane svake članice Grupe;
- 3) svi resursi neophodni za obezbeđivanje efektivne kontrole sankcija biće obezbeđeni za funkciju kontrole usklađenosti koja obavlja nadzor nad poštovanjem sankcija (ili za funkciju koja obavlja poslove neophodne za efektivnu kontrolu primene sankcija).

OTP Grupa obezbeđuje da se odluke u vezi sa prihvatanjem ili odbijanjem rizika u vezi sa sankcijama i sankcijama donose na nivou koji odgovara njihovoj složenosti i njihovom uticaju na Grupi.

V. Procena rizika od sankcija

Svake godine se vrši sveobuhvatna procena rizika od sankcija na nivou Grupe. Dodatna ad-hoc i/ili posebna procena rizika od sankcija može se izvršiti po potrebi.

Metodologiju će svake godine revidirati Direkcija za kontrolu usklađenosti OTP Banke Plc na osnovu prethodnih iskustava, najboljih tržišnih praksi, problema otkrivenih tokom rada, evoluirajućih zahteva ovlašćenja, nalaza internih, eksternih revizija ili istraga organa vlasti, ili drugih događaja od značaja.

Od svih zainteresovanih članica Grupe očekuje se puna saradnja i adekvatna priprema procene rizika. Informacije, podaci i procene koje daju članovi Grupe moraju biti pouzdane, istinite i tačne. Procenu rizika na nivou Grupe i OTP Bank Plc razmatra i odobrava Upravni odbor OTP Bank Plc, dok procenu rizika specifičnu za datu članicu Grupe razmatra i odobrava Upravni odbor ili najviši forum za donošenje odluka datog člana grupe.

Radnje ublažavanja utvrđene na osnovu rezultata godišnje Procene rizika od sankcija sprovodi i sprovodi odgovorni član Grupe. Naredne provere izvršenja i implementacije koordinira i/ili vrši Direkcija za kontrolu usklađenosti OTP Banke Plc.

VI. Mehanizmi unutrašnje kontrole

Politike, propisi i procedure u vezi sa sankcijama se sprovode u pisanoj formi i moraju biti odobrene od strane višeg rukovodstva (po potrebi obzirom na nivo i prirodu date politike ili regulative). OTP Grupa nastoji da obezbedi da, osim neophodnih odstupanja koja proizilaze iz lokalnih zakonskih ili regulatornih zahteva, pravila, propisi, procesi i procedure ili druge kontrole uopšte u vezi sa sankcijama (u daljem tekstu: „**Politika sankcija**“) budu jedinstvene u celoj Grupi.

Uzimajući u obzir propise koji se stalno razvijaju u vezi sa zakonima o sankcijama i povezane prakse koje se menjaju kao i regulatorne zahteve, politike sankcija moraju se redovno revidirati. U slučaju značajne promene eksternih propisa, prakse ili regulatornih očekivanja u vezi sa sankcijama, može biti potreban i kraći period revidiranja.

Osnovni principi glavnih politika sankcija koje imaju za cilj da obezbede poštovanje sankcija

a) KYC i dužna pažnja

Pre uspostavljanja klijentskog ili drugog poslovnog odnosa sa trećim licima, svi članovi Grupe će sprovesti odgovarajući due diligence potencijalnog klijenta, partnera kako bi identifikovali rizik od sankcija. Dužna pažnja treba da se proširi – ali ne isključivo – na vlasničku strukturu klijenta, geografsku izloženost, poslovne odnose i identifikaciju rizika od sankcija koji proizilaze iz njegovih poslovnih aktivnosti.

b) Provera pasivnih transakcija i baze podataka klijenata; skrining tokom onboarding-a

Članovi Grupe su u obavezi da upravljaju automatizovanim sistemom skrininga u cilju provere i praćenja plaćanja i drugih relevantnih transakcija koje izvršava ili u kojima učestvuje dati član Grupe, kao i (potencijalnih) klijenata i podataka o njegovom vlasništvu i svakog drugog

dodatnog klijenta ili njegovog poslovanja kada su dostupni, tokom uključivanja i redovno nakon toga, u odnosu na sankcione liste.

Sankcione liste koje administriraju UN, EU, SAD, UK i nacionalni organi za sankcije moraju se primeniti i proveriti u odnosu na potencijalne klijente, bazu klijenata i na transakcije. Specifične liste sankcija (sastavljene od strane dobavljača ili koje se koriste na osnovu specifičnih zahteva) koje se primenjuju u celoj Grupi biće što je moguće objedinjene. Članovi grupe će nastojati da primenjuju jedinstven pristup i metodologiju u vezi sa procenom upozorenja generisanih sistemom skringinga ili monitoringa.

c) Pregled aktivnih transakcija

Aktivne bankarske transakcije procenjuju se sa stanovišta izloženosti sankcijama. Opšti izuzeci se mogu uspostaviti formalno odobrenim derogacijama, na osnovu specifičnih procena rizika kojima se opravdava nedostatak izloženosti sankcijama ili onih koji su u okviru sklonosti riziku člana Grupe/Grupe.

Aktivne transakcije će se procenjivati sa stanovišta rizika od sankcija i industrije osetljive na sankcije. Poslovne jedinice kao prva linija odbrane moraju izvršiti ručnu ili automatizovanu proveru transakcija u skladu sa sankcijama. U slučaju da prva linija odbrane otkrije moguću izloženost sankcijama, funkcija kontrole usklađenosti koja je nadležna sa nadzor nad primenom sankcija kao druga linija odbrane dužna je da pregleda i analizira predmetnu aktivnu transakciju.

d) Linije izveštavanja

Funkcija kontrole usklađenosti koja je nadležna sa nadzor nad primenom sankcija imaće dovoljno ovlašćenja i autonomije da primeni svoje politike i procedure na način koji efektivno kontroliše rizik od sankcija organizacije. Funkcija kontrole usklađenosti će imati direktnu liniju izveštavanja organima upravljanja, a u slučaju lokalne funkcije kontrole usklađenosti i Direkciji za kontrolu usklađenosti OTP Bank Plc.

e) Usvajanje podataka

Podaci koji se odnose na usaglašenost sa sankcijama (uključujući ali se ne ograničavajući na: odluke upravljanja, preglede transakcija, KYC podatke, poklapanje sistema skringinga, itd.) moraju se na odgovarajući način čuvati, adekvatan vremenski period i na način koji obezbeđuje da se može pribaviti iz sistema i baza podataka. Period čuvanja će biti regulisan relevantnim lokalnim propisima. U nedostatku takvih propisa, period zadržavanja mora biti regulisan internim politikama i predviđen u njima.

f) Klauzule o sankcijama

Kada je to prikladno, članovi Grupe će nastojati da obezbede odgovarajuće opcije za izlazak iz ugovornih odnosa koji postanu nezakoniti, ili nisu u skladu sa internim politikama ili kada bi njihovo održavanje dovelo do značajnog reputacionog ili regulatornog rizika za Grupi ili člana Grupe.

VII. Ispitivanja i revizija

Grupa sprovodi redovna ispitivanja i revizije kako bi pratila efikasnost, adekvatnost, implementaciju i poštovanje procesa, procedura, propisa i akcija za smanjenje rizika. Ispitivanja i revizije mogu vršiti i eksterne i ovlašćene interne organizacije koje poseduju

odgovarajuću stručnost u oblasti sankcija. Nakon saznanja o potvrđenom negativnom rezultatu ispitivanja ili nalazu revizije koji se odnosi na Program usklađenosti sa sankcijama, član Grupe će preduzeti efikasne radnje da identifikuje i primeni mere zaštite/zaštitne mere kako bi se izbegli dalji slučajevi dok se ne utvrdi i otkloni osnovni uzrok slabosti.

VIII. Obuka

Svi relevantni zaposleni će proći efikasnu obuku o usklađenosti sa sankcijama pri zaposlenju, a kasnije - najmanje jednom godišnje. Pored toga, visokorizični zaposleni i poslovne jedinice dobiće obuku kreirano specifično po meri.

Obim obuka i materijala za obuku mora biti adekvatan obimu proizvoda i usluga koje članica Grupe nudi; klijentima i partnerskim odnosima koje održava; i geografskim regionima u kojima posluje.

Kada sazna za potvrđeni negativan rezultat ispitivanja ili nalaz revizije, ili druge nedostatke koji se odnose na Program poštovanja sankcija, član Grupe će preduzeti efikasne radnje da obezbedi obuku ili druge korektivne mere u odnosu na relevantno osoblje.