

POLITICA DE SANCTIUNI A GRUPULUI Bancar OTP (Politica privind respectarea prevederilor privind sancțiunile internaționale)

Introducere

OTP Group aplică o politică de conformitate cu sancțiunile internaționale care vizează asigurarea respectării legilor, reglementărilor și dispozițiilor aplicabile în materie de sancțiuni economice, financiare și comerciale și de embargouri impuse de Uniunea Europeană, Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, autoritatea competentă din Regatul Unit și guvernul Statelor Unite ale Americii. În ceea ce privește respectarea sancțiunilor și a măsurilor restrictive, Grupul OTP ia în considerare legile locale, iar membrul Grupului ia în considerare dispozițiile naționale privind sancțiunile care îi sunt aplicabile.

Politica Grupului privind respectarea sancțiunilor internaționale

Grupul OTP are o politică de conformitate cu sancțiunile internaționale și proceduri implementate care definesc standardele minime pentru OTP Bank Plc. și filialele sale. Acestea sunt concepute pentru a se asigura că membrii Grupului respectă obligațiile care le sunt aplicabile și principiile stabilite în Politica de conformitate cu sancțiunile internaționale a Grupului OTP. Aceștia respectă, printre altele, standardele și procedurile enumerate mai jos:

- Verificarea clienților și a tranzacțiilor: Verificarea clienților și a tranzacțiilor în raport cu cel puțin, dar fără a se limita la listele de sancțiuni ale Uniunii Europene, Organizației Națiunilor Unite, Marea Britanie și Statelor Unite ale Americii sau, în cazul membrilor grupului, cu lista națională a persoanelor/entităților care fac obiectul înghețării activelor.
- Interzicerea sau restricționarea activităților comerciale: Interzicerea sau restricționarea activităților comerciale, furnizarea de produse sau servicii financiare și de investiții sau facilitarea tranzacțiilor care ar putea încălca legile și reglementările aplicabile în materie de sancțiuni. De asemenea, scopul interdicțiilor este de a preveni orice implicare în tranzacții și activități comerciale care ar putea avea ca scop eludarea sau evitarea directă sau indirectă a sancțiunilor internaționale aplicabile.

Restricțiile pot interzice, printre altele, relațiile de afaceri cu persoane sau entități sancționate sau orice activitate care implică direct sau indirect țări sau teritorii care fac obiectul unor sancțiuni cuprinzătoare (Cuba, Iran, Coreea de Nord și Siria, zonele din Ucraina care nu sunt controlate de guvern: provinciile Crimeea, Donețk, Kherson, Luhansk și Zaporizhzhia (luând în considerare, de asemenea, posibilele modificări ulterioare)).

- Apetitul pentru risc: OTP Bank Plc. și subsidiarele sale pot refuza, la propria discreție, să furnizeze produse sau servicii financiare și de investiții sau să

faciliteze tranzacții, chiar dacă acestea sunt permise de legile și regulamentele aplicabile în materie de sancțiuni, dar activitatea nu ar fi în conformitate cu politica de conformitate cu sancțiunile sau cu apetitul pentru risc al Grupului Bancar OTP.

OTP Group aplică norme interne adecvate pentru evaluarea tuturor clienților și tranzacțiilor relevante, situație în care, respectarea legilor aplicabile în materie de sancțiuni și a politicii sale de respectare a sancțiunilor, poate duce la întârzieri în procesarea tranzacțiilor clienților.

În plus, băncile corespondente implicate în tranzacție au, de asemenea, dreptul de a suspenda orice tranzacție dacă aceasta este contrară propriei politici sau dacă sistemul lor de verificare indică faptul că aceasta poate încălca sancțiunile. OTP Bank Plc. și filialele sale acționează doar în calitate de intermediari între client și banca corespondentă și nu au nicio influență asupra rezultatului investigațiilor efectuate de către partenerii săi bancari corespondenți.

Puteți găsi mai multe informații despre Politica privind respectarea prevederilor privind sancțiunile internaționale pe site-ul OTP Bank Ungaria, la următorul link: [OTP Sanctions Policy 2024.pdf \(otpbank.hu\)](#).