

Обща информация за клиентите на Обединена Българска Банка АД относно ембарго рестрикции и санкции

Водена от отговорността, която носи към своите клиенти, партньори и към институциите и регулаторните органи, Обединена Българска Банка АД (ОББ) осъществява своята дейност при стриктно спазване на нормативно установените изисквания, като се стреми да реализира бизнеса си по законен, етичен и отговорен начин. По-конкретно, ОББ съблюдава обвързващите изисквания на националното и международното право за прилагане на мерките срещу нарушаване правата на човека, финансиране на тероризъм, изпиране на пари и други. По причини, свързани със социалната ангажираност, ОББ е склонна да прилага и по-консервативен подход от предвидения в Закона.

Въвеждането на международни ограничителни мерки се е наложило, като инструмент с дипломатически или икономически характер, който се стреми да предизвика промяна в дейности или политики, като нарушаване на международното право или човешките права, или в политики, които не съблюдават върховенството на закона или демократичните принципи. Ограничителните мерки могат да бъдат насочени към правителства на трети страни (ембарго) или към недържавни образувания, компании и физически лица (санкции).

Ембарго е ограничителна мярка на национално и/или международно равнище. Налице са различни форми на ембарго като най-често срещаните са:

- Финансово ембарго: ограничения по отношение извършването на финансови операции и достъпа до финансови ресурси;
- Търговско ембарго: ограничения върху вноса и износа на определени стоки или търговия с определени държави.

ОББ спазва ембарго ограниченията, наложени от ООН, ЕС, приложимата национална рамка на Република България, както и от Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) на Министерство на финансите на САЩ. Тъй като санкциите, наложени от Службата за контрол на чуждестранните активи на САЩ (OFAC) имат екс-териториален ефект, същите се взимат под внимание при извършване на сделки/операции в USD когато се извършват от лица намиращи се на територията на САЩ, включително, но не само граждани на САЩ или когато са свързани със стоки с американски произход.

За повече информация относно ограничителните мерки наложени от ООН, ЕС и OFAC може да се запознаете на официалните им страници на следните линкове:

UN: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

EU: http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm

US (OFAC): <http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn/>

Спазването на международните ограничителните мерки означава, че ОББ не предоставя платежни услуги, финансиране или икономически ресурси на физически лица, юридически лица, образувания или правителствени организации, които фигурират в ограничителни списъци или спрямо които има наложени санкции или на които не е разрешено да се предоставят финансови услуги, съгласно резолюции на Съвета за сигурност на ООН или влезли в сила регламенти и решения на ЕС, наложени във връзка с борбата срещу финансирането на тероризъм и предотвратяване разпространението на оръжия за масово унищожение или във връзка с

изпълнението на други цели на международната общност, които са част от гореспоменатите решения и регулации, както и не подкрепя какъвто и да е вид сделки свързани с такива лица и/или организации. Следването на подобна политика има за цел не само да защити Банката от налагане на санкции във връзка с установено нарушение на международните ограничителни мерки, но също така подпомага нашите клиенти да управляват някои от рисковете, свързани с международната търговия.

За да подсигури спазването на приложимите международни регулации, решения и санкции относно ограничителните мерки и съответните разпоредби, ОББ е въвела различни механизми за скрининг на клиентските разплащания.

В резултат на това клиентът може да бъде помолен да предостави на ОББ допълнителни документи и информация за съответната операция/сделка включително и информация за контрагента на клиента по дадената сделка.

Моля да имате предвид, че Банките кореспонденти на ОББ също имат право да спрат изпълнението на всяка операция в случай на възникнало съмнение за потенциално нарушение на ембарго ограниченията и санкции.

В подобни ситуации ОББ действа само като посредник между клиента и Банката кореспондент, без да е в състояние да окаже въздействие върху нейното крайно решение. За да се избегнат усложнения, съветваме клиентите предварително да се свързват с ОББ чрез формата за обратна връзка на страницата на Банката, ако обмислят да осъществяват сделки със страни, лица, организации или правителствени организации, срещу които са наложени ограничителни мерки.
<https://www.ubb.bg/contacts/feedback>

Срещу някои конкретни държави, ОББ като част от КБС Груп, следва възприетите в рамките на Групата по-стриктни разширени мерки. С особена сила това важи за следните държави: Афганистан, Донецк, Луганск, Херсон, Запорожие, Северна Корея (КНДР), Иран, Сирия, Венецуела, Куба, Судан, Беларус, Русия и Крим (Севастопол) и Мианмар. ОББ счита тези (и други) държави за по-чувствителни поради всеобхватните и сложни регулации спрямо тях, свързани с ембарго ограничения и/или контрол на износа, наложени съгласно законодателството или разпоредбите на ООН, ЕС или трети държави, и/или поради наличието на значителен брой санкционирани физически или юридически лица.

Моля да имате предвид, че ОББ не обработва под никаква форма и в никаква валута операции, свързани със Северна Корея, Иран, Сирия, Куба и Афганистан.

Ограничителните мерки спрямо всяка държава могат да се променят във всеки един момент поради промяна на нормативната уредба или (гео)политическите или икономически обстоятелства, като ОББ има право да откаже да приеме или да откаже да изпълни платежно нареждане от, към или свързано по друг начин с държавите, посочени в настоящата обща информация.

Афганистан

ОББ не обработва плащания или транзакции, свързани с Афганистан.

Беларус

От 1 август 2023 г. ОББ няма да обработва никакви изходящи плащания или трансакции към Беларус, независимо от валутата. Това означава, че ОББ ще отказва изходящите плащания, предназначени за сметки в беларуски банки, но ще продължи да обработва входящи плащания за клиенти на групата, наредени от сметка в беларуска банка. Поради засилената надлежна проверка, необходима за трансакции, свързани с Беларус, е възможно обработката на тези плащания да се забави значително.

В допълнение към горните ограничения, ОББ няма да обработва трансакции, включително входящи плащания, които обхващат санкциониран контрагент или по друг начин нарушават ембарго санкциите.

В този контекст бихме искали да посочим, че няколко банки в момента са обект на замразяване на активи, наложено от ЕС, САЩ или Обединеното кралство.

Имайте предвид, че някои субекти или банки не са били изрично санкционирани, но може да са собственост или контролирани от лица или субекти, обект на замразяване на активи, което прави забранено продължаването на бизнес с тях.

Уведомяваме ви, че от 20 март 2022 г. редица банки бяха изключени от мрежата SWIFT и ОББ няма да може да обработва плащания към или от тези банки. За повече информация може да посетите уебсайта на SWIFT.

Куба

ОББ не обработва плащания или трансакции, свързани с Куба.

Иран

ОББ не обработва плащания или трансакции, свързани с Иран.

Мианмар/Бирма

ОББ изпълнява операции/сделки, свързани директно или индиректно с Мианмар/Бирма само след задълбочена комплексна проверка на детайлите по всяка трансакция, за да се увери, че същата е в съответствие с приложимите към момента ограничителни мерки както и в съответствие с установената в рамките на ОББ и КВС Групата политика спрямо тази държава, като ОББ има право да откаже да приеме, или да откаже да изпълни платежно нареждане от, към, или свързано по друг начин с Мианмар/Бирма.

Северна Корея

ОББ не обработва платежни операции, свързани със Северна Корея.

Русия

Повече информация е поместена по-долу.

Сирия

ОББ не обработва платежни операции, свързани със Сирия.

Венецуела

ОББ изпълнява операции/сделки, свързани с Венецуела само след задълбочена комплексна проверка на детайлите на всяка транзакцията, за да се увери, че същата е в съответствие с приложимите към момента ограничителни мерки както и в съответствие с установената в рамките на ОББ и КВС Групата политика спрямо тази държава, като ОББ има право да откаже да приеме, или да откаже да изпълни платежно нареждане от, към, или свързано по друг начин с Венецуела

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПОЛИТИКАТА НА ОББ ПО ОТНОШЕНИЕ НА РУСИЯ

През февруари 2022 г., след седмици на политическо напрежение, Русия започна пълно мащабна военна операция срещу Украйна. В отговор на това редица държави, включително и ЕС, наложиха различни икономически санкции, целящи да ограничат достъпа на Русия до международната финансова система. Тези мерки оказаха решаващо въздействие върху паричните пазари и международните търговски потоци и е твърде вероятно да окажат влияние и върху предоставянето на банкови услуги и продукти на клиентите на ОББ. Обръщаме внимание, че ОББ извършва своята дейност по етичен и законен начин и спазва всички регулаторни изисквания, наложени от ЕС и от други държави или организации, като например тези на САЩ и Обединеното кралство. Поради това ОББ, като част от Групата на КВС, реши да възприеме следния подход за транзакции, отнасящи се до Русия, Донецк, Луганск, Херсон, Запорожие и Крим.

Русия

Предвид обхвата на ембарго санкциите, наложени срещу Русия и уязвимостта на местния финансов пазар, ОББ ограничава услугите си, свързани с транзакции от и към Русия и в руски рубли. ОББ не носи отговорност за неуспешно изпълнение или неизпълнение на тези транзакции в резултат от вътрешна политика за ембарго, правителствени мерки, пазарни условия или неспособност на банки кореспонденти да изпълнят транзакциите или да ги изпълнят правилно.

• Транзакции до и от Русия (независимо от валутата)

ОББ не обработва никакви изходящи плащания или транзакции към Русия, независимо от валутата. Това означава, че ОББ ще отхвърли изходящо плащане, предназначено за сметка в руска банка, но все пак ще обработва входящи плащания за клиенти на Групата, идващи от сметка в руска банка. Поради засилената надлежна проверка, необходима за транзакции, включващи Русия, е възможно обработката на тези плащания да се забави значително.

• Транзакции, включващи санкционирани страни или по друг начин в нарушение на ембарго санкциите

В допълнение към горните ограничения, ОББ няма да обработва транзакции, включително входящи плащания, които обхващат санкциониран контрагент или по друг начин нарушават ембарго санкциите.

В този контекст ОББ би искала да посочи, че няколко банки в момента са обект на замразяване на активи, наложено от ЕС, САЩ или Обединеното кралство.

Имайте предвид, че някои субекти или банки не са били изрично санкционирани, но може да са собственост или контролирани от лица или субекти, обект на замразяване на активи, което прави забранено продължаването на бизнес с тях.

Освен това редица банки бяха изключени от SWIFT мрежата и KBC Group няма да може да обработва плащания към или от тези банки. Моля, вижте уебсайта на SWIFT за повече информация.

• **Търговски ограничения по отношение на Русия**

Русия е обект на широк набор от ограничения за внос и износ, приложими за всеки вносител или износител.

Ограничения за внос

ОББ няма да обработва трансакции и свързани финансови трансакции, свързани с вноса на стоки, изброени в приложенията към Регламент 833/2014 на ЕС, ако те произхождат от Русия или се изнасят от Русия. Тези ограничения за внос се отнасят, наред с другото, за суров нефт или петролни продукти, въглища, , продукти от желязо и стомана, злато, стоки, които генерират значителни приходи за Русия и др.

Тези правила се прилагат и за закупуване или прехвърляне на такива ограничени стоки.

Ограничения за износ

За повече информация относно ограниченията за износ на изделия с двойна употреба, моля, вижте раздел III по-долу.

В допълнение, ОББ няма да обработва трансакции или свързани финансови трансакции, които попадат в обхвата на други експортни ограничения на ЕС, наложени срещу Русия, включително (но не само) ограничения по отношение на износа на артикули с „напреднали технологии“, които биха могли да подобрят руската армия и технологичен капацитет, стоки и технологии, подходящи за използване в авиацията или космическата индустрия, както и в енергийния сектор, луксозни стоки, стоки и технологии за морска навигация и стоки, които биха могли да допринесат за подобряване на руския индустриален капацитет.

ОББ също не обработва трансакции или свързани финансови трансакции, свързани с предоставянето на широк набор от услуги на руското правителство или установени в Русия субекти, включително, наред с другото, счетоводство, одит, консултации, правни консултации или данъци консултантски услуги и др.

За да приложи тези търговски ограничения, ОББ прилага засилена надлежна проверка за трансакции, включващи Русия. Необходимата документация (фактури, товарителница и др.) ще бъде поискана и в резултат на това е възможно обработката на свързаните плащания да се забави значително.

Окупирани от Русия региони на Украйна и въздействие върху Украйна като държава

Всички плащания към или от регионите Крим, Донецк, Луганск, Херсон и Запорожие са забранени и няма да бъдат обработвани.

Освен тези региони, ОББ ще продължи да обработва плащания (както плащания по открита сметка, така и трансакции за търговско финансиране) към и от Украйна за собствените си клиенти от Групата.

Всяка трансакция със санкционирано физическо или юридическо лице или по друг начин в нарушение на ембарго санкциите или груповите политики е забранена и няма да бъде обработана.

Судан и Южен Судан

По-голямата част от санкциите към Судан и Южен Судан бяха отменени, с изключение на някои така наречени санкции по име или замразяване на активи.

Следователно и независимо от валутата, ОББ ще обработва трансакции само за свои собствени клиенти (както свързани с търговията, така и трансакции на дребно), за да се увери, че трансакциите са разрешени според приложимите обозначения.

III. Правила за контрол на износа на изделия с двойна употреба

ОББ не обработва трансакции, свързани с износа на артикули с двойна употреба, без разрешението на компетентния орган. За да може да се провери дали дадена сделка отговаря на всички правила за контрол на износа на изделия с двойна употреба, ще бъде поискана необходимата документация (фактури, разрешение или лиценз и т.н.) и в резултат на това е възможно обработката на свързаните плащанията да се забави значително.

Какво представляват артикулите с двойна употреба?

Предметите с двойна употреба са стоки, софтуер и технологии, които могат да се използват както за граждански, така и за военни приложения. Износът на такива артикули е ограничен от ЕС, САЩ и редица други страни. Краткото резюме по-долу се фокусира върху ограниченията за износ на изделия с двойна употреба, наложени от ЕС.

Общи ограничения на ЕС по отношение на изделията с двойна употреба

ЕС налага ограничения по отношение на износа, транзита, посредничеството и техническата помощ на изделия с двойна употреба, за да може да допринесе за международния мир и сигурност и да предотврати разпространението на оръжия за масово унищожение (ОМУ).

Регламент на ЕС 2021/821 („Регламентът на ЕС за изделията с двойна употреба) урежда режима на ЕС за контрол на износа и включва общ списък на ЕС на изделията с двойна употреба (в приложение I към регламента) и правилата за получаване на разрешения/лицензи. В определени случаи държавите-членки на ЕС могат да въведат допълнителен контрол върху неписаните артикули с двойна употреба поради съображения за обществена сигурност или права на човека или за да гарантират, че артикулите не са за военна употреба или за крайни потребители.

Изделията с двойна употреба могат да се търгуват свободно в рамките на ЕС, с изключение на някои особено чувствителни артикули, чийто трансфер в рамките на ЕС остава предмет на предварително разрешение.

Санкциите на ЕС срещу **Русия и Беларус** налагат допълнителни ограничения върху износа на стоки и технологии с двойна употреба. Износът на тези артикули е забранен (т.е. не е възможен лиценз или разрешение) дори когато тези артикули са предназначени за граждански крайни потребители или употреби.

Санкциите на ЕС срещу **Мианмар** забраняват износа на стоки и технологии с двойна употреба, ако тези артикули са или могат да бъдат предназначени за военна употреба или военни крайни потребители.

ООН: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

ЕС: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en#guidance

САЩ (OFAC): <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programs-and-information>