

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

Важно съобщение:

Предвид разширяващия се екстериториален обхват на санкционните и ембарго режими, наложени срещу Русия и Беларус, считано от 25.05.2025г. ОББ преустановява изпълнението на входящи и изходящи преводи във всички валути от или към банки, опериращи в Русия и Беларус. Това означава, че от 25.05.2025г. ОББ ще отхвърли всяко входящо или изходящо плащане, наредено от или предназначено за сметка в банка в Русия и Беларус. Моля да съобразите и останалите ограничения, изложени в настоящия документ.

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, Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) на Министерство на финансите на САЩ, както и Служба за прилагане на финансови санкции на Великобритания (OFSI). Тъй като санкциите, наложени от Службата за контрол на чуждестранните активи на САЩ (OFAC) имат екстериториален 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, OFSI 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: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en#guidance

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

UK (OFSI): <https://www.gov.uk/government/organisations/office-of-financial-sanctionsimplementation>

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 гореспомнатите 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.

Понякога компании или юридически лица не са изрично санкционирани, но могат да бъдат притежавани или контролирани от лица или субекти, подлежащи на замразяване на активи, което прави забранено продължаването на бизнес отношенията с тях. В този контекст ОББ призовава своите клиенти да извършат комплексна проверка, за да се уверят, че не взаимодействат със санкционирани лица.

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, украинските територии 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 и територии 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, Венецуела, 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 платежни операции, свързани с Афганистан.

Беларус

Ограничителните мерки спрямо Беларус са много разнообразни и всеобщи като обхващат различни сектори на икономиката, дейности, сделки, лица и образувания и в момента са много нестабилни поради налагането на нови санкции. До 24.05.2025г. ОББ ще обработва входящи плащания за клиенти на ОББ, 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. Считано от **25.05.2025 г.** ОББ ще **преустанови изпълнението на входящи и изходящи преводи във всички валути от или към банки, опериращи в Беларус.** В допълнение към горните ограничения, обръщаме внимание, че ОББ не 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 платежни операции, свързани с Куба.

Иран

ОББ не обработва платежни операции, свързани с Иран.

Мианмар/Бирма

Освен финансови трансакции към и от санкционирани лица и образувания, определени трансакции и свързаните с тях финансови трансакции се изключват, независимо от валутата, включително, но не само, трансакции, свързани с: износ на оръжия и свързани военни стоки, стоки с двойна употреба, и стоки и оборудване, технологии и софтуер, включени в списъка на търговското ембарго и използвани главно за наблюдение и прихващане на входящи и изходящи интернет и телефонни комуникации.

Допълнителна информация относно ограниченията за износ по отношение на стоки с двойна употреба можете да намерите в раздел III по-долу.

Следователно финансова трансакция относно Мианмар/Бирма ще бъде обработена само след комплексна проверка на подробностите на трансакцията, за да се гарантира, че трансакцията е прозрачна, законово разрешена и също така в рамките на вътрешната политика на ОББ по отношение на Мианмар/Бирма.

Северна Корея

ОББ не обработва платежни операции, свързани със Северна Корея.

Сирия

ОББ не обработва платежни операции, свързани със Сирия.

Венецуела

ОББ не обработва платежни операции, свързани с Венецуела.

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 трансакции, отнасящи се до Русия, Донецк, Луганск, Херсон, Запорожие и Крим.

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

• **Трансакции до и от Русия (независимо от валутата)**

До 24.05.2025г. ОББ ще обработва само входящи плащания за клиенти на ОББ, идващи от сметка в руска банка. Поради засилената надлежна проверка, необходима за трансакции, включващи Русия, е възможно обработката на тези плащания да се забави значително. Считано от 25.05.2025 г. ОББ ще преустанови изпълнението на входящи и изходящи преводи във всички валути от или към банки, опериращи в Русия.

Сметки и трансакции в руски рубли

ОББ взе решение повече да не предлага сметки в руски рубли. Освен това ОББ не обработва изходящи или входящи трансакции в руски рубли.

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

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 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.

И накрая, клиентите с руско гражданство могат да бъдат обект на допълнителни ограничения.

• **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.

И накрая, 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 трансакции към или от региони в Крим и Севастопол, Донецк, Луганск, Херсон и Запорожие са забранени и няма да бъдат обработвани.

Освен тези региони, ОББ ще продължи да обработва трансакции (както разплащания по открити сметки, така и трансакции по 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 ембарговата или вътрешна политика на ОББ е забранена и няма да бъде обработвана.

Освен това клиенти, които пребивават, установени са (или се преместват в) Крим (и Севастопол), Донецк или Луганск, могат да бъдат обект на допълнителни ограничения.

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 стоки с двойна употреба, без представяне на разрешение от компетентен орган в страната (Междуведомствена комисията за експортен контрол и неразпространение на оръжия за масово унищожение). За да може да се провери

дали дадена сделка отговаря на всички правила за контрол на износа на изделия с двойна употреба, Банката преди да изпълни преводното нареждане ще изиска от клиента необходимата документация (фактури, разрешение или лиценз и т.н.) като в резултат на това е възможно обработката на плащането да се забави значително.

Какво представляват стоките с двойна употреба?

Стоките с двойна употреба са изделия, софтуер и технологии, които могат да се използват както за граждански, така и за военни приложения. Износът на такива стоки 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 стоките 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 стоки, 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 стоки е забранен (т.е. не е възможен лиценз или разрешение) дори когато тези артикули са предназначени за гражданска употреба и потребители.

Санкциите на ЕС срещу **Мианмар** забраняват износа на стоки и технологии с двойна употреба, ако тези артикули са или могат да бъдат предназначени за военни цели или са за лица, компании и организации, свързани с военна и оръжейна дейност.

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

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

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

UK (OFSI): <https://www.gov.uk/government/organisations/office-of-financial-sanctionsimplementation>