

A K&H Bank Zrt szankciós eljárásrendje

A K&H Bank eljárásrendjében követi mindazokat a pénzügyi és gazdasági korlátozó intézkedéseket, melyeket az Európai Unió és helyi szabályozási környezetben megjelennek. Az Egyesült Államok (OFAC) szintén életbe léptetett bizonyos korlátozó intézkedéseket, melyek ugyancsak vonatkoznak a K&H Bank Zrt-re.

A következő eljárások kerülnek alkalmazásra:

- I. USD-ben Iránba, Kubába, Szíriába, Szudánba, Dél Szudánba, Észak Koreába és Krím területére, valamint az ezen országokból érkező tranzakciókat nem hajtja végre a Bank
- II. USD-ben nem bonyolítható pénzforgalom iráni, kubai, szír, szudáni, dél szudáni, krími és észak koreai feketelistán szereplő vagy nem szereplő személyek, szervezetek, bankok (valamint ezek fióktelepei és leányvállalatai) részére, valamint ezen természetes és jogi személyek pénzforgalma nem bonyolítható az Egyesült Államokon keresztül.
- III. US személyek ¹ vagy US eredetű termékek (kivéve a humanitárius termékeket) érintettsége esetén Iránba, Kubába, Szíriába, Szudánba, Dél Szudánba és Észak Koreába valamint az ezen országokból érkező tranzakciókat nem hajt végre a Bank
- IV. Az EU és US korlátozó programja alá eső iráni pénzügyintézetektől (beleértve leányvállalataikat és fióktelepeiket is), állami szervezetektől jogi és magánszemélyektől illetve mindezen személyek részére a Bank nem teljesít sem bejövő sem kimenő tranzakciót, függetlenül a tranzakció devizanemétől
- V. A K&H Bank Zrt szigorú eljárásrendet alkalmaz azon pénzügyi tranzakciók vonatkozásában, amelyekben iráni pénzügyintézetek, magán vagy jogi személyek érintettek.
- VI. Az EU és US korlátozó intézkedései alá nem eső iráni, szíriai, szudáni és dél-szudáni partnerektől érkező illetve részükre induló vagy iráni, szíriai, szudáni és dél-szudáni pénzügyintézetektől érkező vagy iráni pénzügyintézetek irányába induló (beleértve leányvállalataikat és fióktelepeiket is) tranzakciókat csak az alábbi feltételek szerint:
 - a. 2018 május 18-tól kezdődően kizárólagosan humanitárius termékekre vonatkozó utalások teljesíthetők.
 - b. Azon termékekre vonatkozó tranzakciók, melyek korlátozás alá esnek -, katonai felszerelések, nem jóváhagyott kettős-felhasználású termékek, nukleáris-vonatkozású anyagok – kifejezetten nem teljesíthetők semmilyen körülmények között.

¹ US személy: bármely magán vagy jogi személy, amely az Egyesült Államok területén található vagy onnan működik továbbá az Egyesült Államok állampolgárai, állandó lakosai bárhol tartózkodnak illetve mindazon jogi személyek – és azok bármely egysége – melyek az Egyesült Államok törvényi hatálya alá tartoznak – beleértve a leányvállalatokat is.

Kivételek:

- c. Humanitárius ügyletek a tranzakciót alátámasztó dokumentáció ellenőrzése után teljesíthetők
 - d. Nem humanitárius ügyletekre vonatkozó tranzakciók Iránból vagy Iránba kizárólag 2018 augusztus 1-ig teljesíthetők, amennyiben az ügyfélre vonatkozóan előzetes jóváhagyás született és a tranzakció alapjául szolgáló szerződést az ügyfél 2018 május 8 előtt kötötte.
 - e. Iránból illetve Iránba induló tranzakciók esetében, az utalás akkor teljesíthető, ha az utaló vagy a fogadó fél a K&H Bank ügyfele, és az ügyfélkapcsolat a K&H bankkal hosszú ideje fennál (2016. január 1 előtt nyílt)
 - f. A tranzakció mögött okmányos ügylet vagy nyitott számlás fizetés áll (feltéve, hogy a tranzakció háttere számlával és a szállítási dokumentációval igazolt a Bank felé), amennyiben a termék nem áll export/import tilalom alatt, a szállítás 2016. január 16 után történik, akárcsak a szállítási és biztosítási díjak fizetése; valamint az ügyletet előzetesen kockázati alapon jóváhagyta a KBC Bank
 - g. Az előző pontokban felsorolt esetekben kizárólag azon tranzakciók teljesíthetők, melyeket nem USD-ben kezdeményeztek, és az alátámasztó dokumentumokban az ügylet nem USD-ben van meghatározva.
- VII. Az Oroszországra vonatkozó szankciók rendkívül sokszínűek és átfogóak, az EU és az OFAC szankciói eltérőek, ezért a legtöbb Oroszországhoz kapcsolódó tranzakció részletes kivizsgálásra kerül, hogy megbizonyosodjunk arról, hogy a tranzakció a magyar jog és K&H Bank saját irányelveinek keretei között feldolgozható.
- VIII. A K&H Bank fenntartja magának a jogot, hogy kockázati alapon, a reputációját veszélyeztető ügyfélkapcsolatokat vagy egyes tranzakciókat további vizsgálat alá vonjon vagy visszautasítson, például:
- a. Ügyfélkapcsolat létrehozása, fenntartása és/vagy tranzakció végrehajtása az EU, US, ENSZ által szankció alá eső természetes vagy jogi személyek vonatkozásában
 - b. Ügyfélkapcsolat létrehozása, fenntartása és/vagy tranzakció végrehajtása fegyverkereskedéssel és vegyi fegyverekkel összekapcsolható természetes vagy jogi személyek vonatkozásában
 - c. Ügyfélkapcsolat létrehozása, fenntartása és/vagy tranzakció végrehajtása szerencsejátékkal összefüggő tevékenységet végző természetes vagy jogi személyek vonatkozásában
 - d. Ügyfélkapcsolat létrehozása és/vagy fenntartása offshore területen bejegyzett cégek vonatkozásában
 - e. Ügyfélkapcsolat létrehozása és/vagy fenntartása egyes „elnyomó rendszerekből” (vitatott rezsimek) származó természetes vagy jogi személyek vonatkozásában
 - f. Ügyfélkapcsolat létrehozása és/vagy fenntartása olyan természetes vagy jogi személlyel, aki esetében a K&H Bank az ügyfél kapcsolatot kockázati besorolását az „elfogadhatatlan mértékű kockázat” kategóriába sorolta saját belső szabályzata értelmében.
 - g. Ügyfélkapcsolat létrehozása, fenntartása és/vagy tranzakció végrehajtása olyan természetes vagy jogi személlyel, akinek kapcsán a K&H Bank anyavállalata, a KBC Bank

az ügyfél kapcsolat kockázati besorolását az „elfogadhatatlan mértékű kockázat” kategóriába sorolta saját belső szabályzata alapján.

h. A tiltó és korlátozó rendelkezéseket a tényleges tulajdonosok vonatkozásában is érvényesíti a K&H Bank az ügyfélbefogadás, és az egyes a tranzakciók végrehajtása során.

- IX. A levelező bankoknak jogában áll bizonyos tranzakciókat további vizsgálatig visszatartani, amennyiben a szűrőrendszerük potenciális szankciós találatot generál. A tranzakciók teljesítése a levelező bankok által információk és dokumentumok bekérése és értékelése alapján történik. Ilyen esetben a KH Bank közvetítőként lép fel az ügyfél és a levelező bank között, döntéshozói jogosultsága nincs.
- X. A K&H Bank teljes mértékben alkalmazza a tulajdonos KBC csoport által alkalmazott Embargós szabályokat.
- XI. Az EU, OFAC és ENSZ szankciós listákról bővebben az alábbi linkeken tájékozódhat:
ENSZ: <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/>