

AZ MKB BANK NYRT SZANKCIÓS POLITIKÁJA

Az MKB Bank teljes mértékben követi mindazokat a pénzügyi és gazdasági korlátozó intézkedéseket, melyek az Európai Unió és helyi szabályozási környezetben megjelennek. Egyes ügyfelek valamint egyes tranzakciók vonatkozásában az Egyesült Államok (OFAC) által életbe léptetett bizonyos korlátozó intézkedések, azok területen kívüli hatály miatt követendőek; az MKB Bank ezen intézkedéseknek is eleget tesz.

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/>

Az EU, az ENSZ és az USA **korlátozó programja alá eső** pénzügyintézetektől (beleértve leányvállalataikat és fióktelepeiket is), állami szervezetektől, jogi és magánszemélyektől illetve mindezen személyek, szervezetek részére az MKB Bank **nem teljesít sem bejövő sem kimenő tranzakciót**, függetlenül a tranzakció devizanemétől.

Azon termékekre vonatkozó tranzakciók, mely termékek korlátozás alá esnek -, katonai felszerelések, nem jóváhagyott kettős-felhasználású termékek, nukleáris-vonatkozású anyagok – nem teljesíthetők semmilyen körülmények között.

▪ **HATÁRON ÁTNYÚLÓ TRANZAKCIÓKKAL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK**

A levelező bankoknak jogában áll bizonyos tranzakciókat további vizsgálatig visszatartani, amennyiben a szűrőrendszerük potenciális szankciós találatot generál. Ilyen tranzakciók akár ügyfeleink által indított akár részükre érkező tranzakciók is lehetnek. A tranzakciók teljesítése a levelező bankok által információk és/vagy dokumentumok bekérése és értékelése alapján történik. Az információk és/vagy dokumentumok megadásának megtagadása a tranzakciók összegének zárolását is vonhatja maga után. Ilyen esetben az MKB Bank kizárólag közvetítőként léphet fel az ügyfél és a levelező bank között, döntéshozói vagy döntést megvétőző jogosultsága nincs.

■ **USD TRANZAKCIÓKKAL, US SZEMÉLYEKEL VALAMINT US EREDETŰ TERMÉKEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS TILALMAK**

US személy: bármely magán vagy jogi személy, amely az Egyesül 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.

I. USD-ben Iránba, Kubába, Szíriába, Szudánba, Dél Szudánba, Észak Koreába, valamint az ezen országokból érkező tranzakciókat nem hajtja végre az MKB 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 e természetes és jogi személyek pénzforgalma nem bonyolítható az Egyesült Államokon keresztül.

III. US személyek, 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.

■ **IRÁNNAL ÖSSZEFÜGGŐ SPECIÁLIS TUDNIVALÓK**

Az EU és US korlátozó intézkedései alá nem eső iráni partnerektől érkező illetve részükre induló vagy iráni pénzintézetektől érkező vagy iráni pénzintézetek irányába induló (beleértve leányvállalataikat és fióktelepeiket is) tranzakciók esetében kizárólagosan a humanitárius termékekre (gyógyszer, élelmiszer) vonatkozó utalások teljesíthetők. A gyógyszer, élelmiszer export-import érintettséget minden egyes tranzakció esetében dokumentumokkal (számla, szerződés) kell tudni igazolni.

■ **OROSZORSZÁGGAL ÖSSZEFÜGGŐ SPECIÁLIS TUDNIVALÓK**

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 az MKB Bank saját irányelveinek keretei között feldolgozható.

■ **ÉSZAK-KOREÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ SPECIÁLIS TUDNIVALÓK**

Az MKB Bank semmilyen tranzakciót nem teljesít Észak-Korea vonatkozásában

■ **KOCKÁZATI MEGKÖZELÍTÉSSEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK**

Az MKB Bank fenntartja magának a jogot, hogy kockázati alapon, a reputációját veszélyeztető ügyfélkapcsolatokat vagy egyes tranzakciókat további vizsgálat alá vonjon vagy visszautasítson, például:

Ügyfélkapcsolat létrehozása, fenntartása és/vagy tranzakció végrehajtása

- az EU, US, ENSZ által szankció alá eső természetes vagy jogi személyek vonatkozásában
- fegyverkereskedéssel és vegyi fegyverekkel összekapcsolható természetes vagy jogi személyek vonatkozásában
- szerencsejátékkal összefüggő tevékenységet végző természetes vagy jogi személyek vonatkozásában
- offshore területen bejegyzett cégek vonatkozásában

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