

## POLITICA DE CONFORMITATE A SANȚIUNILOR A GRUPULUI OTP (Politica privind respectarea prevederilor privind sancțiunile)

### Introducere

OTP Group aplică o politică de conformitate a sancțiunilor care urmărește să asigure conformitatea cu legile, reglementările și prevederile de embargo aplicabile în materie de sancțiuni economice, financiare și comerciale impuse de Uniunea Europeană, Consiliul de Securitate al Națiunilor Unite, autoritatea competentă a Regatului Unit și Guvernul Statelor Unite ale Americii. În ceea ce privește respectarea sancțiunilor și măsurilor restrictive, OTP Group ia în considerare legile locale, iar membrul Grupului respective ia în considerare prevederile naționale de sancțiuni aplicabile acestuia.

### Politica de conformitate a sancțiunilor de grup

OTP Group are o Politică de conformitate a sancțiunilor și a implementat proceduri de sancțiuni 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 sancțiuni a Grupului OTP. Acestea urmează, printre altele, standardele și procedurile enumerate mai jos:

- Screening-ul clienților și tranzacțiilor: Screening-ul clienților și tranzacțiilor în raport cu cel puțin, dar fără a se limita la, listele de sancțiuni ale Uniunii Europene, Națiunilor Unite, Regatul Unit și Statele Unite ale Americii sau în cazul unui anumit membru al grupului, lista națională a persoanelor care fac obiectul înghețului bunurilor.
- Interzicerea sau restricționarea activităților comerciale: interzicerea sau restricționarea activităților comerciale, furnizarea de produse sau servicii financiare și de investiții sau facilitarea tranzacțiilor care pot încălca legile și reglementările aplicabile privind sancțiunile. Scopul suplimentar al interdicțiilor este, de asemenea, de a preveni orice implicare în tranzacții și comportamente de afaceri care ar putea avea drept scop eludarea sau evitarea direct sau indirect a sancțiunilor aplicabile.

Restricțiile pot interzice, printre altele, activitatea comercială cu persoane sau entități sancționate sau orice activitate care implică direct sau indirect țări sau teritorii supuse sancțiunilor cuprinzătoare (inclusiv Cuba, Iran, Coreea de Nord și Siria, zonele necontrolate de guvern ale Ucrainei: provinciile Crimeea, Donețk, Herson, Lugansk și Zaporizhzhia (luând în considerare și posibilele schimbări în timp)).

- Apetit pentru risc: OTP Bank Plc. și filialele sale pot refuza, la discreția lor exclusivă, să furnizeze produse sau servicii financiare și de investiții sau să faciliteze tranzacții, chiar dacă acestea sunt permise de legile și reglementările aplicabile privind sancțiunile, dar activitatea nu ar fi conformă cu Politica de conformitate cu sancțiunile OTP Banking Group sau cu apetitul pentru risc.

OTP Group aplică reguli interne adecvate pentru evaluarea tuturor clienților relevanți și a tranzacțiilor în cauză, prin care respectarea legilor aplicabile privind sancțiunile și a Politicii sale de conformitate cu sancțiuni poate duce la întâzieri în procesarea tranzacțiilor clienților. În plus, băncile corespondente implicate în tranzacție au și dreptul de a suspenda orice tranzacție dacă aceasta este contrară propriei politici sau dacă sistemul lor de screening indică faptul că aceasta poate încălca sancțiunile. OTP Bank Plc și filialele sale vizate acționează doar ca intermediari între client și banca corespondente și nu au nicio influență asupra rezultatului investigațiilor efectuate de partenerii săi bancari corespondenți.