

## Informacija o Poslovnoj politici Erste Grupe prema njenim partnerskim korespodentskim bankama

Erste Group Bank AG (**Erste Grupa**) i njene članice su posvećene borbi protiv finansijskog kriminala i obavezane su regulatornim zahtevima i sopstvenim očekivanjima da zaštite **Erste Grupu**, svoje zaposlene, a najpre svoje klijente od rizika od finansijskog kriminala. Da bi ispunila ovaj cilj, **Erste Grupa** je definisala konkretna ograničenja poslovne politike. Ova ograničenja poslovne politike prikazuju različite scenarije rizika, iz perspektive borbe protiv finansijskog kriminala, uzimajući u obzir različite rizike, a naročito one koji mogu biti povezani sa poslovanjem u visokorizičnim jurisdikcijama, visokorizičnim industrijama i/ili sa korišćenjem odnosno pružanjem visokorizičnih proizvoda odnosno usluga.

Takođe je važno napomenuti da, s obzirom da naša poslovna politika teži tome da uvede najviši i najefikasniji standard u borbi protiv finansijskog kriminala, nekada nismo u mogućnosti da podržimo određene poslovne aktivnosti, čak i one koje su u skladu sa lokalnim ili drugim primenjivim zahtevima u borbi protiv finansijskog kriminala, a koje uključuju pranje novca, finansiranje terorizma, podmićivanje i ucenu, sankcije i embarga, izbegavanje poreskih obaveza i drugih povezanih oblasti finansijskog kriminala.

To znači da nismo u mogućnosti da podržimo sve vaše poslovne aktivnosti koje se povezuju sa određenim pojedincima, subjektima, državama ili teritorijama, čak i kada one nisu lokalno zabranjene ili predmet lokalnih zakona. Generalno, uz određena odstupanja, naša politika predstavlja konzistentan standard u svim jurisdikcijama i valutama u kojima posluje.

Kako biste nam pomogli da budemo usklađeni sa našom politikom, molimo vas da ne vršite poslovne aktivnosti ili transakcije koje uključuju **Erste Grupu** (uključujući transakcije od i ka trećim stranama poput distributera, agenata, finansijskih institucija ili drugo, koje prolaze kroz **Erste Grupu**), a koje dovode do:

- kršenja primenjivih zakona odnosno regulativa o sprečavanju finansijskog kriminala;
- kršenja sankcija koje sprovodi ili kojima upravlja Savet bezbednosti Ujedinjenih nacija, Evropska unija (uključujući njene zemlje članice), Sjedinjene Američke Države ili druge primenjive sankcije;
- i/ili se direktno ili indirektno odnose na:
  - region Krima i Sevastopolja, Iran, Mjanmar, Severnu Koreju, Sudan, Južni Sudan ili Siriju<sup>1</sup>; ili
  - Belorusiju, Kubu Jemen, Rusiju, Venecuelu, kao zemlje pod tzv. sektorijalnim sankcijama
  - Kubu i Tursku gde je na snazi US Nexus (aktivnosti ili transakcije koje uključuju račune i proizvode u američkim dolarima, robu SAD porekla, i/ili državljanu SAD).

Molimo vas da nas obavestite ukoliko poslujete ili nameravate da poslujete sa državama, teritorijama, vladama, pojedincima ili subjektima koji mogu biti predmet ili cilj ekonomskih sankcija, državama sa velikim nedostacima ili drugim primenjivim zakonskim zahtevima u vezi sa finansijskim kriminalom.

---

<sup>1</sup> To znači da se sredstva koja omogućava Erste Grupa ne smeju koristiti ni za kakve poslovne aktivnosti (direktne ili indirektno) u ili u vezi sa ovim državama, bez obzira na njihovu zakonsku dozvolu.

Postoji mogućnost da će nam biti potrebne dodatne informacije od vas, uključujući, gde je to primenljivo, kopije adekvatnih licenci. Molimo vas da ne vršite i ne pokušavate da izvršite ovakve transakcije dok ne potvrdimo da se one mogu izvršiti u skladu sa našim politikama u vezi sa finansijskim kriminalom, jer iste mogu biti odbijene, blokirane i vraćene, što može dovesti do daljeg odlaganja.

Posebne restrikcije za transakcije sa povišenim reputacionim i nefinansijskim rizicima.

**Erste Grupa** je zabrinuta zbog potencijalnih reputacionih i nefinansijskih rizika koje predstavljaju dole pomenute privredne grane, a koje se smatraju podložnim pranju novca ili ne ispunjavaju principe društvene odgovornosti kojima je **Erste Grupa** posvećena.

Te privredne grane su:

- Subjekti koji su uključeni u internet klađenje, a nalaze se u Sjedinjenim Američkim Državama ili transakcije u američkim dolarima u vezi sa *online* klađenjem.
- Pružaoci platnih usluga koji nemaju licencu u Evropskoj uniji i koji su licencirani u Evropskoj uniji i preneseni na države u kojima poslujemo;
- Zabava za odrasle;
- Neprofitne, odnosno nevladine organizacije;
- Trgovci uključeni u distribuciju oružja i municije;
- Plemeniti metali i dragulji odnosno rudarska i ekstraktivna industrija;
- Opšte trgovinske kompanije;
- Virtuelne valute;
- Šel kompanije;
- Ofšor banke.

Za transakcije koje uključuju ove privredne grane, **Erste Grupa** zadržava pravo da pošalje Zahtev za informacije kako bi prikupila detaljno znanje o pomenutom poslovanju i uključenim stranama ili odbila transakcije u slučaju sumnje, kako bi ograničila reputacione i druge nefinansijske rizike, te ostala usklađena sa principima u oblasti društvene odgovornosti.

Oktoibar 2022