



Embargóval kapcsolatos tájékoztató

A nemzetközi szervezetek és hatóságok, úgy mint az ENSZ, az Európai Unió, a helyi és egyéb nemzeti hatóságok mindannyian hozhatnak korlátozó intézkedéseket országok, szervezetek, jogi/vagy természetes személyek ellen, akik az alapvető emberi jogokat és a nemzetközi jogot, a büntető törvénykönyvekben foglaltakat, a terrorizmus és pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályokat megszegik. Ezeket az intézkedéseket egységesen szankcióknak, illetőleg embargóknak nevezzük. Céljuk, hogy ún. „célzott szankcióként” a korlátozó intézkedések listáján szereplő személyeket, szervezeteket gazdasági szempontból ellehetetlenítsék, e személyekhez, szervezetekhez kapcsolódó pénzeszközök, gazdasági erőforrások feletti rendelkezést korlátozzák.

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. egyik kötelezettsége az ügyfelei és a hatóságok felé, hogy jogszabályoknak megfelelően és etikus módon járjon el. Ennek megvalósítására Társaságunk betartja a törvényeket és kötelezően alkalmazandó más normákat, valamint a társadalmi felelősségvállalásából következően, a törvényi előírásoknál szigorúbb szabályokat is megállapíthat.

Embargók

Az embargó egy nemzetközi és/vagy nemzeti szinten érvényesülő korlátozó intézkedés. Habár ezek a korlátozó intézkedések országonként, illetve személyenként eltérőek, mégis két típusukat különböztetjük meg:

- pénzügyi embargók: pénzügyi tranzakciókkal és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos korlátozások;
- kereskedelmi embargók: bizonyos áruk és technológiák bizonyos országokból történő, illetve bizonyos országokba irányuló kereskedelmének (export és import) korlátozása.

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. köteles eleget tenni az ENSZ, az Európai Unió és a helyi hatóságok, valamint az Amerikai Egyesült Államok (OFAC) által elrendelt korlátozó intézkedéseknek. Néhány esetben az OFAC által elrendelt szankcióknak extraterritoriális (területen kívüli) hatása van, ami azt jelenti, hogy figyelembe veendő, amikor USD tranzakciókat hajtunk végre amerikai területen vagy amerikai állampolgár érintettségével.

További információkért az ENSZ, az Európai Unió és az OFAC szankciókkal kapcsolatban kérjük, kattintson a lent található linkekre.

Az embargók betartása azt jelenti, hogy a K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. semmilyen ügyletet nem támogat a szankciós listákon szereplő személyekkel, társaságokkal vagy kormányzati szervekkel összefüggésben.

Ezek az intézkedések nemcsak azt segítik elő, hogy megelőzzük a nemzetközi szankciók megszegése miatti büntetés kiszabását, hanem Önnek, mint ügyfelünknek is segítenek a nemzetközi kereskedelem terén jelentkező egyes kockázatok megfelelő kezelésében.

Az érintett korlátozó intézkedéseknek, a kapcsolódó jogszabályoknak, valamint – a nevezettekhez képest néha szigorúbb előírásokat tartalmazó – belső szabályrendszerének való megfelelés érdekében a K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. a vonatkozó eljárásaiba bizonyos ellenőrzési intézkedéseket épített be. Ezek eredményeként az Ügyfeleinktől további információt és dokumentációt kérhetünk be az érintett tranzakcióra, ügyletre, továbbá annak résztveőire vonatkozóan, még az ügylet teljesítése előtt.

K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

www.khpos.hu • khpos@kh.hu



Tájékoztatjuk, hogy Ügyfeink számlavezető pénzügyintézetének jogában áll az adott tranzakciót felfüggeszteni, amennyiben saját ellenőrzési rendszereik felderítik az embargós szabályok esetleges megszegését. A felfüggesztett tranzakció esetében a K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. csak közvetítő funkciót lát el az Ügyfél és a számlavezető pénzügyintézet között, anélkül, hogy bármilyen hatása lenne a számlavezető pénzügyintézet általi esetleges embargós vizsgálat eredményére.

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. egyes országokkal kapcsolatos vezérelvei

Belső szabályozása, valamint kockázatérzékenysége okán, a K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. úgy határozott, hogy a konkrét országokkal szemben elrendelt embargók esetében szigorúbb követelményeknek kíván megfelelni, mint a bevezetett programok keretében érvénybe léptetett jogi szankciók.

A tranzakciók gondos kivizsgálásán keresztül, a K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. biztosítani kívánja, hogy azok jogilag megengedettek és belső szabályozásnak megfelelőek legyenek.

Ezen országokkal kapcsolatos belső szankciós vezérelvek bármikor megváltozhatnak tekintettel a szabályozási környezet és a politikai körülmények változásaira is.

Irán

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. nem bonyolít USA dolláros ügyletet, melyben az érintett felek, vagy egyikük (nem szankcionált) iráni személy, vagy iráni pénzügyi intézmény (beleértve fióktelepeit és leányvállalatait) valamint amelyben Irán – a belső szabályozás és KBC Csoport CSR szabályozása értelmében - bármilyen más módon érintett. Ezen felül, a szankcionált iráni személyekre még szigorúbb tiltások vonatkoznak.

Szíria

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. nem bonyolít le semmilyen USA dolláros ügyletet, melyben az érintett felek, vagy egyikük szír személynek minősül.

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. csak nem-USA dolláros fizetési műveleteket bonyolít le szír ügyfelei részére, az érintett tranzakció gondos átvizsgálását követően annak érdekében, hogy a tranzakció megfeleljen a jogszabályoknak, valamint a belső előírásoknak.

Észak-Korea

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. nem bonyolít semmilyen fizetést Észak- Koreával kapcsolatosan.

Kuba

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. nem bonyolít le semmilyen USA dolláros fizetést, melyben az érintett felek, vagy egyikük kubai személy.

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. csak nem-USA dolláros fizetési műveleteket bonyolít le kubai ügyfelei részére, az érintett tranzakció gondos átvizsgálását követően annak érdekében, hogy a tranzakció megfeleljen a jogszabályoknak, valamint a belső előírásoknak.

K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

www.khpos.hu • khpos@kh.hu



Szudán- és Dél-Szudán

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. nem bonyolít le semmilyen USA dolláros „nyitva szállítási fizetést”, melyben az érintett felek, vagy egyikük szudáni vagy dél-szudáni személy.

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. csak nem-USA dolláros fizetési műveleteket bonyolít le szudáni és dél-szudáni ügyfelei részére, az érintett tranzakció gondos átvizsgálását követően annak érdekében, hogy a tranzakció megfeleljen a jogszabályoknak, valamint a belső előírásoknak.

Oroszország

Oroszországgal szembeni szankciók nagyon szerteágazóak és bonyolultak.

Ezért minden Oroszországgal kapcsolatos ügylet gondos átvizsgálásra kerül annak érdekében, hogy a tranzakció megfeleljen a jogszabályoknak, valamint a belső előírásoknak.

Krím-félsziget

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. nem bonyolít le semmilyen USA dolláros fizetést, melyben az érintett felek, vagy egyike krími személy.

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. korlátozásokat alkalmaz a krími személyekkel kapcsolatos nem-USA dolláros fizetések terén.

Vonatkozó embargós szabályok, tájékoztatók:

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/>

Amennyiben több információt szeretne kapni az embargós politikánkról, kérjük, kérdését az khpos@kh.hu e- mail címre küldje!