

Памятка для клиентов по международным экономическим санкциям

Уважаемый клиент!

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) настоящим уведомляет Вас, что при осуществлении своей деятельности Банк применяет процедуры, направленные на соблюдение международных экономических санкций.

Международные экономические санкции подразделяются на два вида: страновое эмбарго и индивидуальное эмбарго.

Страновое эмбарго содержит запреты торгового и финансового оборота, иного сотрудничества с определенными странами, установленные США, Европейским союзом, ООН и международными организациями, уполномоченными на введение санкций.

В отношении **Крыма, Кубы, Ирана, Северной Кореи, Судана, Южного Судана и Сирии** действует режим **полного (странового) эмбарго, запрещающий прямое/косвенное сотрудничество с лицами из указанных стран (регионов).**

В отношении **Беларуси, Бурунди, Венесуэлы, Демократической Республики Конго, Ирака, Йемена, Зимбабве, Ливана, Ливии, Никарагуа, Мьянмы (Бирмы), Республики Мали, России, Сомали, стран Балканского полуострова, Центрально-Африканской Республики, Украины** действует режим **частичного эмбарго**, означающий, что запреты и ограничения этого вида эмбарго распространяются на определенные экономические области и запрещают или ограничивают только лишь определенные действия или правовые сделки.

Частичное/индивидуальное эмбарго представляет собой запреты и ограничения, в том числе и на проведение финансовых операций, **в отношении определенных физических лиц и организаций, включенных в списки санкций («черный» список)**, устанавливаемые США, Европейским союзом, ООН и международными организациями.

При проведении клиентами Банка операций, в том числе переводов и платежей в любой валюте, получателями которых являются:

- 1) резиденты (физические и юридические лица) вышеперечисленных стран;
- 2) лица и организации, указанные в списках санкций (в «черном» списке).

ВАЖНО!!! В случае если из описания операции, в том числе перевода, платежа или пояснительных документов к операции в любой валюте, предоставленных клиентом Банку (например, контракт, инвойсы и др.), следует, что: целью проведения операции является оплата за товары и/или услуги с местом назначения/происхождения в одной из вышеуказанных стран, а также при любом упоминании в платежном документе лиц и организаций, включенных в список санкций («черный» список), то существует риск не проведения таких операций американским или европейским банком-корреспондентом, участвующим в проведении операции, а также, в случае если валюта операции доллар США - риск блокировки и замораживания денег на специальном счете ведомства Казначейства США – OFAC.

Принимая во внимание изложенное, Банк просит Вас принять во внимание, что во избежание указанных рисков, Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение операции клиента, если такой отказ или прекращение обусловлены действием международных экономических санкций, описанных в настоящей Памятке.

При этом Банк уведомляет, что не несет ответственности за убытки клиента, причиненные отказом Банка, банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций клиента, в связи с действием международных экономических санкций.

ВАЖНО!!! Во исполнение требований международных экономических санкций Банк:

а. **не устанавливает** деловые отношения с физическими лицами - гражданами из стран, в отношении которых действует полное (страновое) эмбарго, если даже такое лицо имеет признак резидента, вид на жительство Республики Казахстан;

в. **не устанавливает** деловые отношения с юридическими лицами, зарегистрированными в странах, в отношении которых действует полное (страновое) эмбарго, а также юридическими лицами, в которых должностными лицами/учредителями/участниками/бенефициарными собственниками являются юридические лица, зарегистрированные в таких странах либо физические лица – граждане таких стран.

с. **не обслуживает** сделки с товарами/услугами, имеющими происхождение из стран, в отношении которых действует полное (страновое) эмбарго, **не обслуживает** сделки, где поставка товара/услуг осуществляется в указанные страны/из указанных стран, а также если поставка товара/услуг осуществляется транзитом через такие страны;

д. **не вступает** в любые деловые отношения с лицами, имеющими прямую/косвенную связь с вышеуказанными странами (обход требований международных экономических санкций);

е. **не участвует в** операциях, которые проводятся в нарушение международных экономических санкций.