

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, Мьянмы (Бирмы), России, Сомали, стран Балканского полуострова, Центрально-Африканской Республики, Украины, Эритреи** 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 направлении клиентами Банка переводов 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), а также
- 3) в случае если из описания платежа или пояснительных документов к платежу, предоставленных клиентом Банку (например, контракт, инвойсы и др.), следует, что: целью перевода 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 не будет нести никакой 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.