

Izjava o Sklonosti preuzimanja rizika u Erste bank AD Podgorica

Erste bank AD Podgorica (dalje: Erste banka, Banka) predana je borbi protiv finansijskog kriminala, vezana regulatornim zahtjevima i vlastitim očekivanjima da zaštiti sebe, svoje zaposlene i prvenstveno svoje klijente od rizika povezanih sa finansijskim kriminalom. Kako bi postigla ovaj cilj, Erste Banka je postavila posebna ograničenja u svoje poslovne politike, pri čemu navedena ograničenja uključuju rizične scenarije povezane sa finansijskim kriminalom, posebno one koji bi mogli biti povezani sa poslovanjem u visokorizičnim jurisdikcijama, visokorizičnim industrijama i/ili upotrebom/pružanjem proizvoda i/ili usluge visokog rizika.

Budući da je poslovna politika Erste banke da nastoji implementirati najviši i najefikasniji standard za borbu protiv finansijskog kriminala, važno je istaći da Banka možda neće moći podržati određene poslovne aktivnosti čak i ako su one u načelu dozvoljene prema važećim propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca, finansiranje terorizma, borbu protiv mita i korupcije, sankcije i embarga, utaju poreza ili druga srodna područja finansijskog kriminala.

To znači da Banka možda neće moći podržati sve vaše poslovne aktivnosti koje se odnose na određene pojedince, subjekte, zemlje ili teritorije čak i ako nisu lokalno zabranjene ili ne podliježu zabranama mjerodavnim propisima (nacionalnim propisima, međunarodnim ugovorima i/ili pravom Evropske Unije).

Banka je posvećena visokom nivou usaglašenosti sa relevantnom zakonskom regulativom, kao i internim politikama i principima korporativnog upravljanja.

Statement on Risk appetite in Erste Bank AD Podgorica

Erste Bank AD Podgorica (hereinafter: Erste Banka, the Bank) is committed to the fight against financial crime, bound by regulatory requirements and its own expectations to protect itself, its employees, and primarily its clients from the risks associated with financial crime. In order to accomplish this objective, Erste Bank has implemented specific limitations in its business policies, which encompass risky scenarios related to financial misconduct, particularly those that may be linked to operations in high-risk jurisdictions, high-risk industries, and/or the use/provision of high-risk products and/or services.

Since Erste Bank's business policy is to strive to implement the highest and most effective standards for combating financial crime, it is essential to point out that the Bank may not be able to support certain business activities even if they are, in principle, permitted according to the applicable regulations governing the prevention of money laundering, financing terrorism, the fight against bribery and corruption, sanctions and embargoes, tax evasion or other related areas of financial crime.

This means that the Bank may not be able to support all of your business activities related to certain individuals, entities, countries or territories even if they are not locally prohibited or subject to prohibitions by applicable regulations (national regulations, international treaties, and/or European Union law).

The Bank is committed to ensuring a high level of compliance with relevant legal regulations, as well as internal policies and principles of corporate governance.

OFAC-Služba za kontrolu strane imovine je finansijska obavještajna i izvršna agencija Ministarstva finansija SAD-a. Administrira i sprovodi ekonomske i trgovinske sankcije kao podrška ciljevima nacionalne bezbjednosti i vanjske politike SAD-a.

HM Treasury (UK) sankcijske liste- Popis sankcija Ministarstva finansija UK-a, tj. konsolidovani popis osoba i organizacija pod finansijskim sankcijama, uključujući one prema Zakonu o sankcijama i drugim zakonima Ujedinjenog Kraljevstva.

Korespondentno bankarstvo - Korespondentni račun je račun koji je otvorila bankarska institucija za primanje depozita, plaćanje u ime druge finansijske institucije ili upravljanje drugim finansijskim transakcijama za drugu finansijsku instituciju. Korespondentni računi predstavljaju bilateralne sporazume između dvije banke.

Sektorske sankcionisane stranke su stranke na koje se primjenjuju sektorske sankcije. Sektorske sankcije može nametnuti bilo koje tijelo za sankcije koje ne zamrzava imovinu i/ili ekonomske resurse određene osobe ili sveobuhvatno zamrzava stavljanje na raspolaganje sredstava ili ekonomskih resursa takvoj određenoj osobi, već samo ograničava mogućnost pristupa određenim pojedincima ili subjektima finansiranje ili izvoz ili uvoz opreme, robe, tehnologije ili usluga.

Propisi o sankcijama i embargu su propisi kojima su regulisane važeće sankcije UN/EU/SAD-a i ograničenja embargo, te interni pristup Erste banke vezano za sankcije.

OFAC - Office of Foreign Assets Control is the financial intelligence and enforcement agency of the US Treasury Department. Administers and enforces economic and trade sanctions in support of US national security and foreign policy goals.

HM Treasury (UK) Sanction Lists - List of sanctions of the UK Ministry of Finance, i.e., a consolidated list of persons and organizations subject to financial sanctions, including those under the Sanctions Act and other UK legislation.

Correspondent Banking - A correspondent account is an account opened by a banking institution to receive deposits, make payments on behalf of another financial institution, or manage other financial transactions for another financial institution. Correspondent accounts are bilateral agreements between two banks.

Sectorial sanctioned designated persons are persons to which sectoral sanctions are applied. Sectoral sanctions may be imposed by any Sanctions Authority that do not freeze the assets and/or economic resources of a designated person or comprehensively freeze making available funds or economic resources to such designated person but merely restricts the ability of certain individuals or entities to access financing or the export or import of equipment, goods, technology or services.

Regulations related to sanctions and embargoes are regulations that regulate valid UN/EU/US sanctions and embargo restrictions, as well as Erste Bank's internal approach to sanctions.

Sklonost preuzimanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma

Poslovanje po principu "Upoznaj svog klijenta". Kako bi ispunila svoje regulatorne odgovornosti, Erste banka će s vremenom na vrijeme od vas tražiti informacije u vezi sa vašom organizacijom i poslovanjem. To može uključivati informacije o transakcijama po vašim računima i strankama u transakcijama. To nas takođe može navesti da vas uputimo da preduzmete određene aktivnosti vezano za vaše poslovanje, uključujući da se uzdržite od korišćenja svojih računa za slanje određenih vrsta transakcija, za transakcije koje uključuju rizične strane ili za slanje transakcija sa određenim karakteristikama.

Korišćenje vaših Erste bankovnih računa. Molimo da se uzdržite od korišćenja svojih Erste bankovnih računa za plaćanja za koja se čini da se odnose na bilo koji oblik nezakonite aktivnosti, uključujući, bez ograničenja, pranje novca, finansiranje terorizma, trgovinu ljudima, političku korupciju, plaćanja za koja nije vidljiva legitimna svrha, uključujući, bez ograničenja, komercijalna plaćanja u neuobičajenim iznosima, plaćanja koja bi mogla biti neuobičajena i plaćanja kojima nedostaje transparentnosti u pogledu inicijatora i korisnika, plaćanja za koja se čini da zaobilaze kontrole, plaćanja koja uključuju rizične aranžmane u poslovanju sa finansijskim institucijama.

Erste banka zadržava pravo da traži dodatne informacije kako bi dobila detaljan uvid u vaše poslovanje i uključene strane ili odbila sva plaćanja za koja se smatra da su od značajne važnosti za upravljanje nefinansijskim rizicima kojima je Banka izložena, a kako bi poslovala u skladu sa definisanim apetitima o prihvatanju rizika (*risk appetitima*).

Banka će možda od vas zahtijevati prikupljanje dodatnih podataka uključujući, gdje je primjenjivo, kopiju odgovarajuće dokumentacije povezane sa transakcijama koje želite sprovesti posredstvom Erste banke. S tim u vezi upućujemo vas da ne pokušavate ponovo zadati bilo koju od ovih transakcija dok ne potvrdimo da se mogu obraditi

Money Laundering and Terrorism Financing Risk-Propensity

Business based on the "Know Your Customer" principle. In order to fulfill its regulatory responsibilities, Erste Bank will, from time to time, ask you for information related to your organization and business. This may include information about the transactions on your accounts and the parties to the transactions. This can also prompt us to direct you to take certain actions related to your business, including refraining from using your accounts to send certain types of transactions, transactions involving risky parties, or transactions with specific characteristics.

Using your Erste bank accounts. Please refrain from using your Erste bank accounts for payments that appear to be related to any form of illegal activity, including, but not limited to money laundering, terrorist financing, human trafficking, political corruption, payments for which there is no apparent legitimate purpose, including, but not limited to, commercial payments of unusual amounts, payments that may be unusual and payments that lack transparency as to originator and beneficiary, payments that appear to circumvent controls, payments that involve risky arrangements in dealing with financial institutions.

Erste Bank reserves the right to request additional information in order to obtain a detailed insight into your business and the parties involved or to refuse all payments deemed to be of importance for the management of non-financial risks to which the Bank is exposed and in order to operate in accordance with the defined appetites on risk acceptance (*risk appetites*).

The Bank may require you to collect additional information, including, where applicable, a copy of the relevant documentation related to the transactions you wish to conduct through Erste Bank. We therefore advise you not to attempt to resubmit any of these transactions until we have confirmed that they can be processed in accordance with our *risk* appetite, as they may be declined, blocked, or reversed.

OFAC-Služba za kontrolu strane imovine je finansijska obavještajna i izvršna agencija Ministarstva finansija SAD-a. Administrira i sprovodi ekonomske i trgovinske sankcije kao podrška ciljevima nacionalne bezbjednosti i vanjske politike SAD-a.

HM Treasury (UK) sankcijske liste- Popis sankcija Ministarstva finansija UK-a, tj. konsolidovani popis osoba i organizacija pod finansijskim sankcijama, uključujući one prema Zakonu o sankcijama i drugim zakonima Ujedinjenog Kraljevstva.

Korespondentno bankarstvo - Korespondentni račun je račun koji je otvorila bankarska institucija za primanje depozita, plaćanje u ime druge finansijske institucije ili upravljanje drugim finansijskim transakcijama za drugu finansijsku instituciju. Korespondentni računi predstavljaju bilateralne sporazume između dvije banke.

Sektorske sankcionisane stranke su stranke na koje se primjenjuju sektorske sankcije. Sektorske sankcije može nametnuti bilo koje tijelo za sankcije koje ne zamrzava imovinu i/ili ekonomske resurse određene osobe ili sveobuhvatno zamrzava stavljanje na raspolaganje sredstava ili ekonomskih resursa takvoj određenoj osobi, već samo ograničava mogućnost pristupa određenim pojedincima ili subjektima finansiranje ili izvoz ili uvoz opreme, robe, tehnologije ili usluga.

Propisi o sankcijama i embargu su propisi kojima su regulisane važeće sankcije UN/EU/SAD-a i ograničenja embargo, te interni pristup Erste banke vezano za sankcije.

OFAC - Office of Foreign Assets Control is the financial intelligence and enforcement agency of the US Treasury Department. Administers and enforces economic and trade sanctions in support of US national security and foreign policy goals.

HM Treasury (UK) Sanction Lists - List of sanctions of the UK Ministry of Finance, i.e., a consolidated list of persons and organizations subject to financial sanctions, including those under the Sanctions Act and other UK legislation.

Correspondent Banking - A correspondent account is an account opened by a banking institution to receive deposits, make payments on behalf of another financial institution, or manage other financial transactions for another financial institution. Correspondent accounts are bilateral agreements between two banks.

Sectorial sanctioned designated persons are persons to which sectoral sanctions are applied. Sectoral sanctions may be imposed by any Sanctions Authority that do not freeze the assets and/or economic resources of a designated person or comprehensively freeze making available funds or economic resources to such designated person but merely restricts the ability of certain individuals or entities to access financing or the export or import of equipment, goods, technology or services.

Regulations related to sanctions and embargoes are regulations that regulate valid UN/EU/US sanctions and embargo restrictions, as well as Erste Bank's internal approach to sanctions.

u skladu sa našim *risk* apetitom jer bi mogle biti odbijene, blokirane ili vraćene.

Sklonost preuzimanja rizika poslovanja sa osjetljivim područjima

Erste banka posvećuje veću pažnju potencijalnim reputacionim i nefinansijskim rizicima koje predstavljaju niže navedene djelatnosti, za koje se smatra da su ranjive na zloupotrebu pranja novca ili se ne uklapaju u načela društvene odgovornosti kojima je Erste Bank predana.

Osjetljiva poslovna područja koja zahtijevaju posebnu pažnju su sljedeća:

- Trgovina plemenitim metalima i dragim kamenjem
- Pružanje usluga platnog prometa i izdavanja i poslovanja sa elektronskim novcem
- Offshore strukture
- Virtuelne valute
- Akcije na donosioca
- Usluge mjenjačnice
- Igre na sreću (kockanje, klađenje, lutrije)
- Zabava za odrasle
- Trgovina čiji su učesnici uključeni u distribuciju oružja i municije
- Fiktivne kompanije (kompanije sa zanemarivom imovinom i/ili poslovnom aktivnošću ili kompanije čije osnivanje ili poslovanje nije ekonomski opravdano)
- Pružanje IT usluga u inostranstvu
- Pružanje marketinških ili konsultantskih usluga
- Posredovanje u trgovinskim transakcijama
- Nedovoljno jasna priroda poslovanja

Erste Banka zadržava pravo da traži dodatne informacije kako bi dobila detaljan uvid u poslovanje i uključene strane ili odbila bilo koja plaćanja koja su povezana sa navedenim djelatnostima, ali i transakcije za koje smatra da bi mogle predstavljati reputacioni ili drugi nefinansijski rizik, te nijesu u skladu sa načelima društvene odgovornosti Erste banke.

Risk appetite for conduct business in sensitive areas

Erste Bank is placing more emphasis on the potential reputational and non-financial risks posed by the activities listed below, which are deemed vulnerable to money laundering abuse or do not adhere to the principles of social responsibility to which Erste Bank is committed.

The following business areas require special attention due to their sensitivity:

- Trade in precious metals and precious stones
- Provision of payment services and issuance and business with electronic money
- Offshore structures
- Virtual currencies
- Bearer shares
- Exchange services
- Games of chance (gambling, betting, lotteries)
- Entertainment for adults
- Trading in whose participants are involved in the distribution of weapons and ammunition
- Fictive companies (companies with negligible assets and/or business activity or companies whose establishment or operation is not economically justified)
- Provision of IT services abroad
- Providing marketing or consulting services
- Mediation in trade transactions
- Insufficiently clear nature of business

Erste Bank reserves the right to ask for more information to gain a detailed understanding of the operations and parties involved or reject any payments related to the mentioned activities, as well as transactions that it deems could pose a reputational or other non-financial risk and do not align with Erste Bank's principles of social responsibility.

OFAC-Služba za kontrolu strane imovine je finansijska obavještajna i izvršna agencija Ministarstva finansija SAD-a. Administrira i sprovodi ekonomske i trgovinske sankcije kao podrška ciljevima nacionalne bezbjednosti i vanjske politike SAD-a.

HM Treasury (UK) sankcijske liste- Popis sankcija Ministarstva finansija UK-a, tj. konsolidovani popis osoba i organizacija pod finansijskim sankcijama, uključujući one prema Zakonu o sankcijama i drugim zakonima Ujedinjenog Kraljevstva.

Korespondentno bankarstvo - Korespondentni račun je račun koji je otvorila bankarska institucija za primanje depozita, plaćanje u ime druge finansijske institucije ili upravljanje drugim finansijskim transakcijama za drugu finansijsku instituciju. Korespondentni računi predstavljaju bilateralne sporazume između dvije banke.

Sektorske sankcionisane stranke su stranke na koje se primjenjuju sektorske sankcije. Sektorske sankcije može nametnuti bilo koje tijelo za sankcije koje ne zamrzava imovinu i/ili ekonomske resurse određene osobe ili sveobuhvatno zamrzava stavljanje na raspolaganje sredstava ili ekonomskih resursa takvoj određenoj osobi, već samo ograničava mogućnost pristupa određenim pojedincima ili subjektima finansiranje ili izvoz ili uvoz opreme, robe, tehnologije ili usluga.

Propisi o sankcijama i embargu su propisi kojima su regulisane važeće sankcije UN/EU/SAD-a i ograničenja embargo, te interni pristup Erste banke vezano za sankcije.

OFAC - Office of Foreign Assets Control is the financial intelligence and enforcement agency of the US Treasury Department. Administers and enforces economic and trade sanctions in support of US national security and foreign policy goals.

HM Treasury (UK) Sanction Lists - List of sanctions of the UK Ministry of Finance, i.e., a consolidated list of persons and organizations subject to financial sanctions, including those under the Sanctions Act and other UK legislation.

Correspondent Banking - A correspondent account is an account opened by a banking institution to receive deposits, make payments on behalf of another financial institution, or manage other financial transactions for another financial institution. Correspondent accounts are bilateral agreements between two banks.

Sectorial sanctioned designated persons are persons to which sectoral sanctions are applied. Sectoral sanctions may be imposed by any Sanctions Authority that do not freeze the assets and/or economic resources of a designated person or comprehensively freeze making available funds or economic resources to such designated person but merely restricts the ability of certain individuals or entities to access financing or the export or import of equipment, goods, technology or services.

Regulations related to sanctions and embargoes are regulations that regulate valid UN/EU/US sanctions and embargo restrictions, as well as Erste Bank's internal approach to sanctions.

Stoga ćemo možda od vas prikupljati dodatne podatke uključujući, gdje je primjenjivo, kopiju odgovarajućih dozvola ili odobrenja nadležnih institucija. S tim u vezi vas molimo da ne pokušavate izvršiti ili ponovno zadati bilo koju od takvih transakcija dok ne potvrdimo da se mogu obraditi u skladu s našim *risk* apetitom, jer bi mogle biti odbijene, blokirane ili vraćene.

Sklonost preuzimanja rizika sankcija i embarga

Kako bi nam pomogli u usklađivanju sa našom politikom, molimo vas da ne pokušavate obavljati poslovne aktivnosti ili transakcije koje uključuju Erste banku (uključujući transakcije usmjerene prema ili od trećih strana kao što su distributeri, agenti, finansijske institucije ili drugi), a koje:

- mogu predstavljati kršenje sankcionih propisa koje sprovodi ili kojima upravlja Savjet bezbjednosti Ujedinjenih nacija (UN), Evropska unija (EU) (uključujući bilo koju od njenih država članica), Sjedinjene Američke Države (npr. OFAC), HM Treasury (UK) ili bilo kojih drugih primjenjivih sankcionih propisa koji se direktno ili indirektno odnose na područje Krima, Irana, Mijanmara, Sjeverne Koreje, Sudana, Južnog Sudana i Sirije
- uključuju transakcije u valuti američkog dolara (USD) iz/ i prema Kubi, Venecueli, Jemenu
- uključuju transakcije komercijalne prirode i u valuti USD prema okupiranim teritorijama Ukrajine.

Ako posluje ili namjeravate poslovati sa zemljama, teritorijama, vladama, pojedincima ili subjektima koji mogu biti predmet ili meta sankcija, državama sa velikim nedostacima ili drugim rizičnim jurisdikcijama u pogledu sankcija ili finansijskog kriminala, molimo da nas o navedenom obavijestite.

Erste banka ne uspostavlja i ne održava poslovne odnose sa klijentima navedenim na sankcionim listama UN-a, EU-

Therefore, we may collect additional information from you, including, where applicable, a copy of the relevant licenses or approvals from the relevant institutions. In this regard, please do not attempt to execute or re-issue any such transactions until we have confirmed that they can be processed in accordance with our *risk* appetite, as they may be declined, blocked or reversed.

Risk appetite related to sanctions and embargoes

To help us comply with our policy, please do not attempt to conduct business activities or transactions involving Erste Bank (including transactions directed to or from third parties such as distributors, agents, financial institutions, or others) that:

- may constitute a violation of sanctions regulations enforced or administered by the United Nations (UN) Security Council, the European Union (EU) (including any of its member states), the United States of America (e.g., OFAC), HM Treasury (UK), or any other applicable sanctions regulations directly or indirectly related to the territory of Crimea, Iran, Myanmar, North Korea, Sudan, South Sudan, and Syria
- include transactions in US dollar (USD) currency from/to Cuba, Venezuela, Yemen
- include transactions of a commercial nature and in USD currency towards the occupied territories of Ukraine.

If you do business or intend to do business with countries, territories, governments, individuals, or entities that may be the subject or target of sanctions, countries with significant deficiencies or other risky jurisdictions with respect to sanctions or financial crime, please notify us.

Erste Bank does not establish or maintain business relations with clients listed on the UN, EU or OFAC sanctions lists or where otherwise prohibited by applicable law or regulation. We also maintain a strict policy of not engaging in any transactions or collaborations with entities

OFAC-Služba za kontrolu strane imovine je finansijska obavještajna i izvršna agencija Ministarstva finansija SAD-a. Administrira i sprovodi ekonomske i trgovinske sankcije kao podrška ciljevima nacionalne bezbjednosti i vanjske politike SAD-a.

HM Treasury (UK) sankcijske liste- Popis sankcija Ministarstva finansija UK-a, tj. konsolidovani popis osoba i organizacija pod finansijskim sankcijama, uključujući one prema Zakonu o sankcijama i drugim zakonima Ujedinjenog Kraljevstva.

Korespondentno bankarstvo - Korespondentni račun je račun koji je otvorila bankarska institucija za primanje depozita, plaćanje u ime druge finansijske institucije ili upravljanje drugim finansijskim transakcijama za drugu finansijsku instituciju. Korespondentni računi predstavljaju bilateralne sporazume između dvije banke.

Sektorske sankcionisane stranke su stranke na koje se primjenjuju sektorske sankcije. Sektorske sankcije može nametnuti bilo koje tijelo za sankcije koje ne zamrzava imovinu i/ili ekonomske resurse određene osobe ili sveobuhvatno zamrzava stavljanje na raspolaganje sredstava ili ekonomskih resursa takvoj određenoj osobi, već samo ograničava mogućnost pristupa određenim pojedincima ili subjektima finansiranje ili izvoz ili uvoz opreme, robe, tehnologije ili usluga.

Propisi o sankcijama i embargu su propisi kojima su regulisane važeće sankcije UN/EU/SAD-a i ograničenja embargo, te interni pristup Erste banke vezano za sankcije.

OFAC - Office of Foreign Assets Control is the financial intelligence and enforcement agency of the US Treasury Department. Administers and enforces economic and trade sanctions in support of US national security and foreign policy goals.

HM Treasury (UK) Sanction Lists - List of sanctions of the UK Ministry of Finance, i.e., a consolidated list of persons and organizations subject to financial sanctions, including those under the Sanctions Act and other UK legislation.

Correspondent Banking - A correspondent account is an account opened by a banking institution to receive deposits, make payments on behalf of another financial institution, or manage other financial transactions for another financial institution. Correspondent accounts are bilateral agreements between two banks.

Sectorial sanctioned designated persons are persons to which sectoral sanctions are applied. Sectoral sanctions may be imposed by any Sanctions Authority that do not freeze the assets and/or economic resources of a designated person or comprehensively freeze making available funds or economic resources to such designated person but merely restricts the ability of certain individuals or entities to access financing or the export or import of equipment, goods, technology or services.

Regulations related to sanctions and embargoes are regulations that regulate valid UN/EU/US sanctions and embargo restrictions, as well as Erste Bank's internal approach to sanctions.

a, OFAC-a ili gdje je to drugačije zabranjeno primjenjivim zakonom ili propisom. Takođe, imamo nultu stopu tolerancije na izvršavanje transakcija ili na bilo kakvu saradnju sa subjektima koji su navedeni na sankcionim listama UN-a, EU-a, OFAC-a i UK-a, kao i na drugim listama lokalnih sankcija, tako da takve transakcije potencijalno mogu biti odbijene.

Erste banka neće poslovati sa stranama podvrgnutim sektorskim sankcijama, ako bi to rezultiralo kršenjem primjenjivih sektorskih sankcija.

Očekujemo da naši klijenti provjere svoje poslovne partnere na svim primjenjivim sankcionim listama i da se uzdrže od zadavanja transakcija prema bilo kojem sankcionisanom subjektu ili subjektu sa kojim je Erste banci zabranjeno poslovanje u skladu sa važećim sankcionim propisima.

Erste banka, njeni klijenti i stranke u transakciji neće ukloniti ili izmijeniti podatke o plaćanju koji bi rezultirali prikrivanjem identiteta stranaka ili drugih informacija potrebnih za sprovođenje primjenjivih sankcionih kontrola.

Sklonost preuzimanja rizika davanja mita i korupcije

Erste banka ima nultu stopu tolerancije prema bilo kojem obliku davanja/primanja mita ili korupcije u odnosu na svoje zaposlene, treće strane koje djeluju u ime i za račun Banke te neće davati ili prihvatati bilo kakve nedopuštene podsticaje i strogo zabranjuje u svom poslovanju plaćanja javnim službenicima kojima se ubrzavaju administrativni postupci (tzv. facilitation payments).

Banka neće prihvatiti ili davati bilo kakve koristi postojećim ili potencijalnim klijentima ili poslovnim partnerima, uključujući, ali se ne ograničavajući na dobavljače i javne službenike, kako bi za uzvrat stekla ili ponudila nedopuštenu pogodnost.

listed on the UN, EU, OFAC, and UK sanctions lists, as well as other local sanctions lists, which means that such transactions may be rejected.

Erste Bank will not do business with parties subject to sectoral sanctions if this would result in a violation of the applicable sectoral sanctions.

We expect our clients to verify their business associates on all relevant sanction lists and to abstain from conducting transactions with any sanctioned entity or entity prohibited from doing business with Erste Bank in accordance with current sanction regulations.

Erste Bank, its clients, and parties in the transaction will not remove or change payment data that would result in hiding the identity of the parties or other information required for the implementation of applicable sanctions controls.

Bribery and Corruption Risk Propensity

Erste Bank maintains a strict policy of zero tolerance for any bribery or corruption involving its employees or third parties acting on behalf of the Bank and strictly prohibits payments to public officials that expedite administrative processes (known as facilitation payments).

The Bank will not accept or give any benefits to existing or potential clients or business partners, including but not limited to suppliers and public officials, in order to obtain or offer an impermissible benefit in return.

We expect you to have implemented policies and procedures (program) to comply with laws and other regulations regarding the prevention of receiving/giving bribes and corruption and to guarantee the implementation of these policies and procedures in your day-to-day business with your clients.

OFAC-Služba za kontrolu strane imovine je finansijska obavještajna i izvršna agencija Ministarstva finansija SAD-a. Administrira i sprovodi ekonomske i trgovinske sankcije kao podrška ciljevima nacionalne bezbjednosti i vanjske politike SAD-a.

HM Treasury (UK) sankcijske liste- Popis sankcija Ministarstva finansija UK-a, tj. konsolidovani popis osoba i organizacija pod finansijskim sankcijama, uključujući one prema Zakonu o sankcijama i drugim zakonima Ujedinjenog Kraljevstva.

Korespondentno bankarstvo - Korespondentni račun je račun koji je otvorila bankarska institucija za primanje depozita, plaćanje u ime druge finansijske institucije ili upravljanje drugim finansijskim transakcijama za drugu finansijsku instituciju. Korespondentni računi predstavljaju bilateralne sporazume između dvije banke.

Sektorske sankcionisane stranke su stranke na koje se primjenjuju sektorske sankcije. Sektorske sankcije može nametnuti bilo koje tijelo za sankcije koje ne zamrzava imovinu i/ili ekonomske resurse određene osobe ili sveobuhvatno zamrzava stavljanje na raspolaganje sredstava ili ekonomskih resursa takvoj određenoj osobi, već samo ograničava mogućnost pristupa određenim pojedincima ili subjektima finansiranje ili izvoz ili uvoz opreme, robe, tehnologije ili usluga.

Propisi o sankcijama i embargu su propisi kojima su regulisane važeće sankcije UN/EU/SAD-a i ograničenja embargo, te interni pristup Erste banke vezano za sankcije.

OFAC - Office of Foreign Assets Control is the financial intelligence and enforcement agency of the US Treasury Department. Administers and enforces economic and trade sanctions in support of US national security and foreign policy goals.

HM Treasury (UK) Sanction Lists - List of sanctions of the UK Ministry of Finance, i.e., a consolidated list of persons and organizations subject to financial sanctions, including those under the Sanctions Act and other UK legislation.

Correspondent Banking - A correspondent account is an account opened by a banking institution to receive deposits, make payments on behalf of another financial institution, or manage other financial transactions for another financial institution. Correspondent accounts are bilateral agreements between two banks.

Sectorial sanctioned designated persons are persons to which sectoral sanctions are applied. Sectoral sanctions may be imposed by any Sanctions Authority that do not freeze the assets and/or economic resources of a designated person or comprehensively freeze making available funds or economic resources to such designated person but merely restricts the ability of certain individuals or entities to access financing or the export or import of equipment, goods, technology or services.

Regulations related to sanctions and embargoes are regulations that regulate valid UN/EU/US sanctions and embargo restrictions, as well as Erste Bank's internal approach to sanctions.

Očekujemo od vas da imate uspostavljene politike i procedure (program) u svrhu usklađenosti sa zakonima i ostalim propisima o sprječavanju primanja/davanja mita i korupcije i da ćete osigurati primjenu navedenih politika i procedura u svakodnevnom poslovanju sa vašim klijentima.

Sklonost preuzimanja rizika prevare

Banka u svome poslovanju primjenjuje princip 'nulte tolerancije' na prevare i prevarne aktivnosti, te za Banku ne postoji prihvatljivo prevarno ponašanje. Primjeri prevarnog ponašanja su: podmićivanje, krivotvorenje dokumentacije, zloupotreba internih informacija, krivotvorenje novčanica, krađa, phishing prevare itd.

Erste banka će sankcionisati sve pokušaje i slučajeve prevare ukoliko postoji opravdana sumnja u kršenje zakona i propisa te internih procedura te će preduzeti sve potrebne mjere propisane zakonom i internim aktima, kao i ugovorima s klijentima.

Očekujemo da ni pod kojim okolnostima ne tolerišete prevarno ponašanje. Nadalje, očekujemo da imate politike i procedure za upravljanje rizikom prevare kako biste bili usklađeni sa zakonima i propisima i kako biste osigurali primjenu tih politika i procedura u jurisdikcijama u kojima posluje sa klijentima.

Odgovorno finansiranje

Kako biste nam pomogli u usklađivanju sa našom politikom odgovornog finansiranja, imajte na umu pravila i ograničenja koja se ne smiju prekoračiti u vezi sa, odbrambenom industrijom i industrijom oružja, energetske sektora i sektoru igara na sreću koja se nalaze na linku https://www.erstebank.me/sr_ME/footer-stanovnistvo/o-banci/odrzivo-poslovanje

Fraud Risk Propensity

The Bank has a 'zero tolerance' policy towards fraud and fraudulent activities, and it does not accept any fraudulent behavior. Examples of fraudulent behavior are bribery, falsification of documents, misuse of internal information, forgery of banknotes, theft, phishing scams, etc.

Erste Bank will sanction all attempts and cases of fraud if there is a reasonable doubt of violation of laws, regulations, and internal procedures and will take all necessary actions prescribed by law and internal acts, as well as contracts with clients.

We expect you not to tolerate fraudulent behavior under any circumstances. Furthermore, we expect you to have fraud risk management policies and procedures in place to comply with laws and regulations and to ensure that those policies and procedures are enforced in the jurisdictions where you do business with customers.

Responsible Finance

In order to assist us in complying with our responsible finance policy, please note the rules and no-go restrictions relating to the defense and arms industry, the energy sector, and the gaming sector, which can be found at the link https://www.erstebank.me/sr_ME/footer-stanovnistvo/about-banci/sustainable-business

Based on the above, we indicate that the client's failure to comply with this document could have potential consequences:

- inability to establish a business relationship or terminate an existing one;
- inability or postponement of providing the agreed-upon service or product;
- inability to perform a payment transaction;
- criminal or misdemeanor liability of the client;
- responsibility of the client for damages.

OFAC-Služba za kontrolu strane imovine je finansijska obavještajna i izvršna agencija Ministarstva finansija SAD-a. Administrira i sprovodi ekonomske i trgovinske sankcije kao podrška ciljevima nacionalne bezbjednosti i vanjske politike SAD-a.

HM Treasury (UK) sankcijske liste- Popis sankcija Ministarstva finansija UK-a, tj. konsolidovani popis osoba i organizacija pod finansijskim sankcijama, uključujući one prema Zakonu o sankcijama i drugim zakonima Ujedinjenog Kraljevstva.

Korespondentno bankarstvo - Korespondentni račun je račun koji je otvorila bankarska institucija za primanje depozita, plaćanje u ime druge finansijske institucije ili upravljanje drugim finansijskim transakcijama za drugu finansijsku instituciju. Korespondentni računi predstavljaju bilateralne sporazume između dvije banke.

Sektorske sankcionisane stranke su stranke na koje se primjenjuju sektorske sankcije. Sektorske sankcije može nametnuti bilo koje tijelo za sankcije koje ne zamrzava imovinu i/ili ekonomske resurse određene osobe ili sveobuhvatno zamrzava stavljanje na raspolaganje sredstava ili ekonomskih resursa takvoj određenoj osobi, već samo ograničava mogućnost pristupa određenim pojedincima ili subjektima finansiranje ili izvoz ili uvoz opreme, robe, tehnologije ili usluga.

Propisi o sankcijama i embargu su propisi kojima su regulisane važeće sankcije UN/EU/SAD-a i ograničenja embargo, te interni pristup Erste banke vezano za sankcije.

OFAC - Office of Foreign Assets Control is the financial intelligence and enforcement agency of the US Treasury Department. Administers and enforces economic and trade sanctions in support of US national security and foreign policy goals.

HM Treasury (UK) Sanction Lists - List of sanctions of the UK Ministry of Finance, i.e., a consolidated list of persons and organizations subject to financial sanctions, including those under the Sanctions Act and other UK legislation.

Correspondent Banking - A correspondent account is an account opened by a banking institution to receive deposits, make payments on behalf of another financial institution, or manage other financial transactions for another financial institution. Correspondent accounts are bilateral agreements between two banks.

Sectorial sanctioned designated persons are persons to which sectoral sanctions are applied. Sectoral sanctions may be imposed by any Sanctions Authority that do not freeze the assets and/or economic resources of a designated person or comprehensively freeze making available funds or economic resources to such designated person but merely restricts the ability of certain individuals or entities to access financing or the export or import of equipment, goods, technology or services.

Regulations related to sanctions and embargoes are regulations that regulate valid UN/EU/US sanctions and embargo restrictions, as well as Erste Bank's internal approach to sanctions.

Prema gore navedenom, ukazujemo na to da su moguće posljedice nepostupanja klijenta u skladu sa ovim dokumentom:

- nemogućnost uspostavljanja poslovnog odnosa ili prekid postojećeg;
- nemogućnost ili odgađanje pružanja ugovorene usluge ili proizvoda;
- nemogućnost izvršenja platne transakcije;
- krivična ili prekršajna odgovornost klijenta;
- odgovornost klijenta za naknadu štete.

Navedene posljedice definisane su mjerodavnim propisima i/ili ugovorima, uključujući opšte uslove, koje je klijent ugovorio sa Erste bankom ili se primjenjuju na ugovaranje usluga i proizvoda Banke.

The aforementioned consequences are defined by the relevant regulations and/or contracts, including general conditions, which the client has contracted with Erste Bank or which apply to the contracting of the Bank's services and products.

OFAC-Služba za kontrolu strane imovine je finansijska obavještajna i izvršna agencija Ministarstva finansija SAD-a. Administrira i sprovodi ekonomske i trgovinske sankcije kao podrška ciljevima nacionalne bezbjednosti i vanjske politike SAD-a.

HM Treasury (UK) sankcijske liste- Popis sankcija Ministarstva finansija UK-a, tj. konsolidovani popis osoba i organizacija pod finansijskim sankcijama, uključujući one prema Zakonu o sankcijama i drugim zakonima Ujedinjenog Kraljevstva.

Korespondentno bankarstvo - Korespondentni račun je račun koji je otvorila bankarska institucija za primanje depozita, plaćanje u ime druge finansijske institucije ili upravljanje drugim finansijskim transakcijama za drugu finansijsku instituciju. Korespondentni računi predstavljaju bilateralne sporazume između dvije banke.

Sektorske sankcionisane stranke su stranke na koje se primjenjuju sektorske sankcije. Sektorske sankcije može nametnuti bilo koje tijelo za sankcije koje ne zamrzava imovinu i/ili ekonomske resurse određene osobe ili sveobuhvatno zamrzava stavljanje na raspolaganje sredstava ili ekonomskih resursa takvoj određenoj osobi, već samo ograničava mogućnost pristupa određenim pojedincima ili subjektima finansiranje ili izvoz ili uvoz opreme, robe, tehnologije ili usluga.

Propisi o sankcijama i embargu su propisi kojima su regulisane važeće sankcije UN/EU/SAD-a i ograničenja embargo, te interni pristup Erste banke vezano za sankcije.

OFAC - Office of Foreign Assets Control is the financial intelligence and enforcement agency of the US Treasury Department. Administers and enforces economic and trade sanctions in support of US national security and foreign policy goals.

HM Treasury (UK) Sanction Lists - List of sanctions of the UK Ministry of Finance, i.e., a consolidated list of persons and organizations subject to financial sanctions, including those under the Sanctions Act and other UK legislation.

Correspondent Banking - A correspondent account is an account opened by a banking institution to receive deposits, make payments on behalf of another financial institution, or manage other financial transactions for another financial institution. Correspondent accounts are bilateral agreements between two banks.

Sectorial sanctioned designated persons are persons to which sectoral sanctions are applied. Sectoral sanctions may be imposed by any Sanctions Authority that do not freeze the assets and/or economic resources of a designated person or comprehensively freeze making available funds or economic resources to such designated person but merely restricts the ability of certain individuals or entities to access financing or the export or import of equipment, goods, technology or services.

Regulations related to sanctions and embargoes are regulations that regulate valid UN/EU/US sanctions and embargo restrictions, as well as Erste Bank's internal approach to sanctions.