

Dodatkowe Ograniczenia

Informacja o możliwych dodatkowych, w stosunku do okoliczności wskazanych w paragrafie 5.23. Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w HSBC Bank Polska S.A., ograniczeń dotyczących Dyspozycji składanych przez Klientów Banku, co, do których Bank ma prawo odmówić realizacji.

Założenia Polityki sankcyjnej HSBC

Polityka Sankcyjna HSBC uwzględnia przede wszystkim sankcje nałożone przez ONZ oraz sankcje obowiązujące w Unii Europejskiej, Hongkongu, Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Stanach Zjednoczonych, jak w innych jurysdykcjach, gdzie HSBC prowadzi swoją działalność.

Polityka Sankcyjna Grupy HSBC określa minimalne standardy, których wszystkie podmioty należące do Grupy HSBC zobowiązane są uwzględniać przy świadczeniu usług na rzecz swoich klientów, w tym obejmuje:

- przegląd Klientów i ich transakcji pod kątem list sankcyjnych wydanych przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską, Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii (FCA), Stany Zjednoczone Ameryki Północnej (OFAC) oraz Hongkong (HKMA)
- przegląd pod kątem lokalnych list sankcyjnych, które znajdują zastosowanie do działalności operacyjnej HSBC prowadzonej na terenie danej jurysdykcji
- odmowę rozpoczęcia, kontynuowania relacji z klientem, udostępniania produktów i usług lub realizowania transakcji, które zdaniem HSBC mogą stanowić naruszenie obowiązujących przepisów lub Polityki sankcyjnej Grupy HSBC; dotyczy to osób fizycznych lub prawnych wymienionych na listach sankcyjnych lub działalności, które są prowadzone bezpośrednio lub pośrednio w krajach lub na terytoriach obłożonych kompleksowymi sankcjami; od kwietnia 2016 r. do tych krajów i terytoriów zalicza się: Kubę, Iran, Koreę Północną, Sudan, Syrię oraz region Krymski
- odmowę lub ograniczenie działalności prowadzonej z bezpośrednim lub pośrednim udziałem krajów lub osób uwzględnianych w ramach wybranych lub specjalnych programów sankcyjnych; takie ograniczenia dotyczą nie tylko pewnych rodzajów produktów lub usług, które mogą być udostępniane przez HSBC ale również rodzajów transakcji, które mogą być przez HSBC przetwarzane; od kwietnia 2016 r. programy sankcyjne dotyczą następujących krajów: Białorusi, Myanmaru, Zimbabwe oraz Ukrainy/Rosji
- badanie powiadomień dotyczących wszystkich klientów lub transakcji wykrytych przez systemy weryfikacji HSBC; mimo że HSBC dąży do zbadania takich powiadomień i transakcji w możliwie najkrótszym czasie, zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami w sprawie sankcji lub z Polityką sankcyjną Grupy HSBC może spowodować opóźnienia przetwarzania transakcji klientów, w sytuacji, gdy przeprowadzane jest dodatkowe badanie due diligence oraz pozyskiwane są informacje dotyczące danej transakcji lub zaangażowanych w nią stron
- blokowanie lub odrzucanie transakcji, które HSBC musi zablokować lub odrzucić zgodnie z obowiązującymi przepisami lub regulacjami sankcyjnymi, lub Polityką sankcyjną Grupy HSBC; transakcje mogą nie zostać zrealizowane także w przypadku, gdy wykraczają poza przyjęty w HSBC poziom apetytu na ryzyko
- raportowanie naruszeń przepisów w sprawie sankcji do właściwego organu regulacyjnego; taki raport może dotyczyć próby uchylecia się przez klienta od przestrzegania przepisów w sprawie sankcji

HSBC może zgodzić się na przetworzenie, zgodnie z własnym uznaniem, transakcji, takich jak transakcje dotyczące pomocy humanitarnej lub transakcji zatwierdzonych przez właściwe organy. Takie transakcje analizowane są indywidualnie i należy przedkładać je odpowiednio wcześniej, zapewniając HSBC czas na ich analizę i zatwierdzenie.

HSBC może również, według własnego uznania, zdecydować o nieprzetwarzaniu transakcji, niedostępnianiu produktów lub usług lub o nierealizowaniu transakcji, nawet w przypadku, gdy nie są one sprzeczne z obowiązującymi przepisami i regulacjami w sprawie sankcji, ale wykraczają poza przyjęty w HSBC poziom apetytu na ryzyko.