

## Założenia Polityki Sankcyjnej HSBC

---

HSBC zobowiązuje się do przestrzegania przepisów i regulacji w zakresie sankcji obowiązujących w Unii Europejskiej, Hong Kongu, Zjednoczonym Królestwie, Organizacji Narodów Zjednoczonych i Stanach Zjednoczonych, jak również przepisów i regulacji w sprawie sankcji obowiązujących w jurysdykcjach, gdzie HSBC prowadzi swoją działalność.

Polityka Sankcyjna Grupy HSBC określa minimalne standardy, których wszystkie podmioty należące do Grupy HSBC zobowiązane są przestrzegać, w tym:

- Przegląd Klientów i ich transakcji pod kątem list sankcyjnych wydanych przez Organizację Narodów Zjednoczonych (ONZ), Unię Europejską (UE), Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii (HMT), Stany Zjednoczone Ameryki Północnej (OFAC) oraz Hong Kong (HKMA).
- Przegląd pod kątem lokalnych list sankcyjnych, które znajdują zastosowanie do działalności operacyjnej HSBC prowadzonej na terenie danej jurysdykcji.
- Zakaz prowadzenia działalności, w tym zakaz rozpoczynania, 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 stycznia 2018 roku do tych krajów i terytoriów zalicza się: Kubę, Iran, Koreę Północną, Syrię i Krym.
- Ograniczenie działalności prowadzonej z bezpośrednim lub pośrednim udziałem krajów lub osób uwzględnianych w ramach wybranych lub specjalnych programów sankcyjnych. Sankcje te nakładają ograniczenia na niektóre rodzaje produktów lub usług bądź dotyczą określonych sektorów przemysłu. Od stycznia 2018 r. selektywne programy krajowe zabraniają transakcji i usług związanych z:
  - finansowaniem rządu Białorusi lub rządu Zimbabwe;
  - przekazywaniem dotacji od rządu Sudanu dla obywatela Stanów Zjednoczonych;
  - określonym zadłużeniem lub kapitałem własnym, a także niektórymi innymi transakcjami i usługami z udziałem rządu Wenezueli<sup>1</sup>; oraz
  - określonym zadłużeniem lub kapitałem własnym oraz niektórymi innymi transakcjami i usługami z udziałem rosyjskiego sektora finansowego, energetycznego i obronnego.
- 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.

---

<sup>1</sup> Termin "rząd Wenezueli" oznacza rząd Wenezueli, wszelkie jego jednostki terytorialne, agencje lub instytucje, w tym Bank Centralny Wenezueli i Petroleos de Venezuela, SA ("PdVSA") oraz wszelkie osoby fizyczne lub podmioty będące własnością lub kontrolowane przez lub działające na rzecz lub w imieniu rządu Wenezueli.  
Styczeń 2018 (SAN.2)

- 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, nieudostępnianiu 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.