

## **Обща информация за клиентите относно ембарго рестрикции и санкции**

Водени от отговорността, която носят към своите клиенти, партньори и към институциите и регулаторните органи, „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД и „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД осъществяват своята дейност при стриктно спазване на нормативно установените изисквания и по законен, етичен и отговорен начин. По-конкретно ДЗИ спазва установените изисквания на националното и международното право за прилагане на мерки срещу нарушаване правата на човека, финансиране на тероризъм, изпиране на пари и други. По причини, свързани със социалната ангажираност, дружествата като част от КВС Груп прилагат и по-консервативен подход от предвидения в Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

Ембарго е ограничителна мярка на национално и/или международно равнище. Налице са различни форми на ембарго, като най-често срещаните са:

- ✓ Финансово ембарго: ограничения по отношение извършването на финансови операции и достъпа до финансови ресурси;
- ✓ Търговско ембарго: ограничения върху вноса и износа на определени стоки или търговия с определени държави.

Регулаторната рамка обхваща следните регламенти, включително мерки срещу финансирането на тероризма във връзка с определени лица или органи:

- ✓ Регламентите на Европейския парламент и резолюциите на Съвета за сигурност на ООН във връзка с налагане на ограничителни мерки спрямо физически лица, юридически лица, групи и организации, на които са наложени санкции за тероризъм или финансирането му с регламент на Европейския парламент и на Съвета за налагане на санкции за тероризъм, както и на Съвета за сигурност на Организацията на обединените нации;
- ✓ Регламентите на Службата за контрол на чуждестранни активи (OFAC) към Министерството на финансите на САЩ, включващи санкции спрямо определени държави и лица;
- ✓ Местен списък съгласно чл. 4б, ал. 3 от ЗМФТ, налагащ ограничителни мерки спрямо физически лица, юридически лица, групи и организации, включени в списък, приет с решение на Министерския съвет и публикуван на страницата на местния регулатор относно прилагането на мерки срещу финансирането на тероризма (<http://www.dans.bg/bg/msip-091209-menu-bul>).

Спазването на ембарго ограниченията означава, че дружествата не предоставят финансови услуги или икономически ресурси на лица, образувания или правителствени организации, които фигурират в ембаргови ограничителни списъци, както и не извършват какъвто и да е вид транзакции с тези субекти. Следването на подобно поведение е свързано не само със спазването на международните ограничителни мерки и санкционни режими, но също така помага на нашите клиенти да управляват някои от рисковете, свързани с международната търговия.

За да осигурят спазването на приложимите ограничителни мерки и съответни разпоредби, дружествата са въвели необходимите мерки в своите процеси с оглед извършването на комплексна проверка в съответствие с изискванията на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

За да се избегнат усложнения, съветваме клиентите предварително да се свържат с ДЗИ ако обмислят да осъществяват сделки със страните, срещу които са наложени ограничителни мерки и ембарго рестрикции. Допълнителна информация относно приложимите санкционни режими можете да получите във всеки наш офис.

Държавите, обект на ембарго ограничения и санкции, са следните:

- Иран
- Сирия
- Северна Корея
- Куба
- Судан и Южен Судан
- Крим
- Русия
- Венецуела
- Мианмар

***За повече информация относно приложимите ембарго ограничения можете да ползвате следните линкове:***

UN: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

EU: [http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions\\_en.htm](http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm)

US (OFAC): <http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn/>

ДАНС: <http://www.dans.bg/bg/msip-091209-menu-bul>