

UNITED GROUP

ПОЛИТИКА ЗА САНКЦИИ

Вид на документа	Политика
Име на документа	Политика за санкции
Автор	Директор по съответствието на Групата
Прегледан от	Заместник-главен юрисконсулт на Групата; Директор по корпоративна социална отговорност
Одобен от	Главен изпълнителен директор на групата; Съвет на директорите
Отговорен за изпълнението	Директор по съответствието на Групата
Версия	V.1.0.
Дата на последна редакция	n/a
Дата на изпълнение	1 септември 2022 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ЦЕЛ НА ДОКУМЕНТА	3
3. ПРОГРАМА НА UNITED GROUP ЗА СПАЗВАНЕ НА САНКЦИИТЕ	3
4. КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВАТ САНКЦИИТЕ	4
5. САНКЦИИТЕ И ВИЕ	5
6. ДИСЦИПЛИНАРНИ ДЕЙСТВИЯ ПРИ НАРУШЕНИЕ НА САНКЦИИТЕ	6
7. КАК ДА ПРОУЧВАМЕ БИЗНЕС ПАРТНЬОРИТЕ: НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА ЗА САНКЦИИ ..	6
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	9
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	10

1. ЦЕЛ НА ДОКУМЕНТА

United Group и дъщерните ѝ дружества, съвместни предприятия и свързани компании (наричани заедно "United Group", "ние" или "наш") се ангажират да спазват всички международни, национални и местни правила и регулации, включително Санкции (съгласно дефиницията по-долу), които важат за бизнес отношенията с определени лица и чужди държави. United Group предпочита по-скоро да загуби дадена бизнес възможност, отколкото да участва в дейности, които биха могли да нарушат Санкции.

Не можем да участваме в каквато и да е търговска дейност с компании или хора, свързани с държави, на които са наложени търговски Санкции от САЩ, ООН, Европейския съюз или Великобритания.

В някои юрисдикции са приети блокиращи регламенти, които забраняват спазването на определени Санкции, наложени от САЩ. Ако се сблъскате на подобен конфликт или ако местен закон е в конфликт с изискване, изложено в тази Политика, трябва да се консултирате с Отдела по съответствие на compliance@united.group, за да определите подходящите действия.

2. ОБХВАТ И ПРИЛОЖИМОСТ

Настоящата политика се прилага за всички свързани с United Group юридически лица и всички останали политики и процедури, приложими към нейния предмет, следва да бъдат приведени в съответствие с тази Политика.

3. ПРОГРАМА НА UNITED GROUP ЗА СПАЗВАНЕ НА САНКЦИИТЕ

United Group третира изключително сериозно прякото нарушение на Санкциите. Тази политика е разработена и въведена с цел да се разбере къде се крият рисковете, свързани със Санкциите, да се елиминират причините за евентуални нарушения и да се предоставят последователни решения, където и когато това е възможно.

Функцията на United Group, свързана със Съответствието, предприема цялостен подход при оценката на рисковете, свързани със Санкциите, което ни позволява да установяваме евентуални сфери, в които има опасност, пряко или косвено, да се обвържем със забранени лица, партии, държави или региони. При тази оценка на риска се вземат предвид: (1) клиенти, вериги на доставки, агенти, посредници и партньори; (2) продукти и услуги, включително как и къде те се вписват в други финансови или търговски продукти, услуги, мрежи или системи; (3) географските местоположения на клиенти, вериги за доставки, агенти, посредници и партньори; и (4) Санкционни програми на финансови институции, като например банки, ангажирани от клиенти, посредници и партньори. Тези финансови институции могат да помогнат рискът за United Group да бъде намален, като осигурят "механизъм за подкрепа" при установяването на евентуални нарушения на Санкции.

Програмата на United Group за спазване на санкциите включва:

- Обучение (Кодекс за поведение)

- Договорни условия (Анекс за съответствие)
- Комплекса проверка на риска от Санкции чрез **RiskRate** (за да извършите проверката, свържете се с местния финансов отдел, отдел по доставки или отдела по съответствието)
- Дисциплинарни процедури за нарушение на тази Политика, включващи прекратяване на взаимоотношения.

Ако имате въпроси, свързани със Санкциите, бихте искали по-подробно да обсъдите свързан с темата въпрос или да съобщите за необичайна или високорискова транзакция, след като прочетете тази Политика, свържете се с Отдела по съответствието на compliance@united.group.

4. КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВАТ САНКЦИИТЕ

Санкциите са икономически и финансови инструменти и политики за национална сигурност, които правителствата и международните държавни органи използват, за да оказват влияние и предизвикат промяна извън териториалните си граници. Санкциите забраняват или ограничават икономическите дейности с физическите, юридическите лица, правителствата и държавите, срещу които са насочени. Например, санкции се въвеждат с цел ограничаване на робството, на търговията с наркотици или с цел осигуряване на ненасилствени принудителни методи в международната политика.

Службата за контрол на чуждестранните активи (**OFAC**) към Министерството на финансите на САЩ управлява и налага икономическите и финансови Санкции на САЩ срещу определени:

- Държави/територии (например Куба, Иран, Сирия, Крим, Северна Корея);
- Лица (например терористи, наркотрафиканти);
- Юридически лица (напр. дружества, които се занимават с пране на пари, благотворителни организации, които финансират терористични групировки); и
- Практики (напр. търговия с несертифицирани необработени диаманти).

В момента съществуват над 25 такива програми и те се изменят често. Европейският съюз, Организацията на обединените нации, Великобритания и други международни и национални органи също са въвели подобни санкционни режими.

Ембарго е правителствен указ, който ограничава търговията с дадена държава или обmena на специфични стоки. Страните, които са обект на санкции, като например Северна Корея, Иран, Куба, Сирия и територията на Крим са под ембарго и никое физическо или юридическо лице не може да участва в съвместни дейности с или да осъществява транзакции или плащания през тези държави (вж. Приложение 1).

„Видни политически личности“ (ВПЛ) са местни или чуждестранни лица, които заемат или са заемали важни политически функции, например президенти или премиери, високопоставени политици, високопоставени държавни, съдебни или военни служители, високопоставени

директори на държавни корпорации, важни представители на политически партии. В списъка на ВПЛ попадат и членовете на семействата и близките свързани на гореспоменатите лица.

Санкциите, ембарготата и ВПЛ се третираат еднакво за целите на този документ.

5. САНКЦИИТЕ И ВИЕ

Като служител на United Group имате отговорност да се уверите, че не улеснявате и не извършвате транзакции, които нарушават санкционните закони или помагат на лица, трети страни или бизнес партньори да заобикалят Санкциите. Ако по време на работата си в United Group сключите сделка или договорка, която нарушава Санкциите, може да поставите United Group в ситуация, в която тя да понесе сериозни финансови санкции, като е възможно да бъдете подведени и под лична отговорност.

Трябва да бъдете внимателни и да спазвате тази Политика в отношенията си с потенциални и съществуващи трети страни. Ако не сте сигурни дали дадена транзакция или споразумение, което обмисляте, не нарушава Санкциите, потърсете съдействие от Отдела по съответствие (на compliance@united.group).

КАКВО ДА ПРАВИТЕ:

- изискайте обучение от Отдела по съответствието, ако смятате, че работата Ви може да Ви изложи или да изложи United Group на рискове, свързани със Санкции.
- потърсете помощ, ако не сте сигурни дали да извършите дадена транзакция;
- информирайте Отдела по съответствието за необичайни международни търговски условия или отклоняване на плащания през трети страни или трети държави;
- бъдете особено предпазливи при плащания от международни или чуждестранни компании;
- изпращайте данните за международни трети страни и трети страни с особено висока стойност на финансовия отдел за проверка на Санкциите заедно с обичайните проверки за актуално състояние.
- ако извършвате дейности с нова Трета страна или посредник, уверявайте се, че финансовите проверки, които извършвате, обхващат документирането на действителните собственици (и ако те са от юрисдикция, което е обект на санкции, обърнете се към местния финансов отдел/отдел по доставки за проверка на Санкциите заедно с обичайните проверки за актуално състояние);

КАКВО ДА НЕ ПРАВИТЕ:

- не встъпвайте в никакви търговски взаимоотношения с дружества, които се намират в, работят от или с хора, свързани с която и да е от страните от списъка

в Приложение 1 на този документ, без предварително одобрение от Отдела по съответствието (compliance@united.group), освен ако и докато подобни страни не бъдат премахнати от Програмите за санкции на САЩ, Великобритания или ЕС;

- не встъпвайте в никакви търговски взаимоотношения с дружества, която е включена в Програмите за санкции на САЩ, Великобритания или ЕС или която се контролира от компания и/или лице, включено в Програмите за санкции на САЩ, Великобритания или ЕС.
- не правете благотворителни дарения и/или спонсорства за лица, които са обект на санкции и които биха могли да поставят United Group в позиция на нарушение на действащите Санкции, наложени от САЩ, ООН или ЕС.

6. ДИСЦИПЛИНАРНИ ДЕЙСТВИЯ ПРИ НАРУШЕНИЕ НА САНКЦИИТЕ

Нарушението на Санкциите или улесняването/позволяването на нарушаването или заобикалянето на Санкции може да представлява нарушение или престъпление, за което United Group и индивидуалните служители на компанията могат да бъдат подвеждени под отговорност. Всеки служител на United Group е отговорен за спазването на всички приложими правила за Санкциите и тази Политика.

Всяко нарушение на Санкциите може да доведе до граждански и/или наказателни санкции (включително изключително високи глоби и ограничаване на свободата) както за United Group, така и за индивидуалните служители, замесени в забранената дейност. Ако нарушите Санкции по време на работата си в United Group, можете да станете обект на дисциплинарни действия, включително и прекратяване на трудовите взаимоотношения.

7. КАК ДА ПРОУЧВАМЕ БИЗНЕС ПАРТНЬОРИТЕ: НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА ЗА САНКЦИИ



Стъпка 1: ПРОУЧВАНЕ НА ТРЕТА СТРАНА ЗА РИСК ОТ САНКЦИИ

Комплекса проверка на третата страна: Когато започваме бизнес отношения с Трета страна (клиент, бизнес партньор, посредник или доставчик), винаги правим Комплексна проверка (Проучване на трета страна и кредитни проверки) на новата Трета страна, за да разберем с кого сключваме договор.

Комплексна проверка на транзакцията: Освен това трябва да разберем дали някоя от услугите или продуктите, които се осигуряват като част от отношенията с Третата страна, трябва да бъдат създадени от United Group.

Ако транзакцията има международен елемент, е важно местните финансов отдел, отдел по доставки и правен отдели да бъдат информирани, за да направят проверка за Санкции, наред с обичайните проверки на състоятелността, както и вие, финансов отдел, отдел по доставки и правен отдели да докладват на Отдела по съответствието за евентуални последващи съмнения за тероризъм, пране на пари, репутационен риск, необичайни условия в договорите или други тревожни сигнали, изброени в Приложение 2.

Проверката за санкции се извършва от местния финансов отдел/отдел по доставки чрез членството ни в услугата **Navix Risk Rate**. Проверката включва: (1) проверка за актуализации на списъците със санкционирани/наблюдавани лица, държави и организации; (2) проверка за актуализации на списъците с видни политически лица; и (3) проверки за експозиция на глобално неблагоприятно отразяване в медиите.

КАКВО ДА ПРАВИТЕ:

- Изпратете данните за Третата страна на местния финансов отдел/отдел по доставки за проверка за санкции, ако:
 - a) Стойността на транзакцията е **над \$3000** и е с лице или корпорация, което е с **чуждестранно седалище**; или
 - b) Ви се струва, че юрисдикция, свързана със структурата на собственост на въпросната Трета страна или участваща във въпросната транзакция или финансовите операции е в списъка, включен в **Приложение 1**. Ще са ви нужни името, адресът и всички известни **имена на Третата страна, както и името на лицето за контакт**.

Ако проверката за санкции предизвика опасения, те незабавно трябва да информирате Отдела по съответствие на compliance@united.group.

Тревожен сигнал представляват индикация за по-висока вероятност дадена Трета страна да бъде засегната от Санкциите. Тревожните сигнали не винаги са доказателства за проблем, свързан със Санкциите, но е сигнал за извършване на допълнителна комплексна проверка на Третата страна. Свържете се Отдела по съответствие (compliance@united.group), ако детайлите по транзакцията Ви притесняват и съдържат някои от сигнали, изброени в **Приложение 2**.

Докладвайте на Отдела по съответствието и за искания за информация от страна на регулаторните органи относно процесите, свързани със Санкциите, които провежда United Group, както и за нарушения.

КАКВО ДА НЕ ПРАВИТЕ:

- Не извършвайте никакви трансакции, които обвързват United Group с действия без писмен договор;
- не информирайте клиента или доставчика за подозренията си, без преди това да сте получили одобрение от Отдела по съответствие; или
- не продължавайте взаимоотношения, които предизвикват Тревожни сигнали, без да се консултирате с Отдела по съответствие.

Стъпка 2: ПРАВИЛНО ОТРАЗЯВАНЕ НА ТРАНЗАКЦИИТЕ

Трябва винаги, независимо от риска от Санкции, да предприемате отговорни действия, за да защитавате себе си и United Group. След като е извършено Проучване/Комплексна проверка на дадена Трета страна, трябва също:

- да получите всички необходими вътрешни одобрения, за да продължите с оформянето на договор (включително да се свържете с Отдела по съответствието, ако са възникнали тревожни сигнали);
- да правите международни плащания само по официални банкови сметки; и
- да настоявате трансакциите да са въз основа на писмено споразумение с ясни условия, одобрени от Правния отдел (те включват клаузата за Съответствие със Санкциите, съдържаща се в Анекса за съответствие).

Стъпка 3: НЕПРЕКЪСНАТ МОНИТОРИНГ

Ако в даден момент - било то по време на надлежната проверка на Третата страна или по време на бизнес отношенията - узнаете, че дадена Трета страна е или може да бъде обект на Санкции или е свързана със Санкционирана държава или лице или фирма, които са обект на каквито и да било санкции, незабавно уведомете Отдела по съответствие на адрес compliance@united.group.

Освен това, системата **Navex Risk Rate** проверява и наблюдава непрекъснато Трети страни за евентуално отрицателно отразяване в медиите, санкционни списъци, видни политически лица и др. **Navex Risk Rate** автоматично изпраща съобщение, ако ситуацията на дадена Трета страна, която сте проверявали, се промени и възникнат нови рискове от санкции.

Ако имате въпроси по отношение на Санкциите или в случай на противоречие между законодателството на две държави или между местните закони и политиката на United Group, моля, потърсете съвет от Отдела по съответствие на compliance@united.group.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ДЕЙСТВАЩИ САНКЦИОННИ РЕЖИМИ

Ако искате да получите повече информация относно детайлите на действащата Санкционна програма на САЩ, моля, използвайте този линк:

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

Следващият линк ще ви даде повече информация за действащата Санкционна програма на ЕС:

https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en

Следващият линк ще ви даде повече информация за действащата Санкционна програма на Великобритания:

<https://www.gov.uk/government/collections/financial-sanctions-regime-specific-consolidated-lists-and-releases>

Списък на страните с наложено от САЩ ембарго:

Общо списъкът на американската хазна, департамента за търговия и държавния департамент налага ембарго на 5 държави или територии:

- Крим и други окупирани територии на Украйна
- Куба
- Иран
- Северна Корея
- Сирия

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Тревожни сигнали са случаите, в които Третата страна:

- ❖ (или лице, свързано публично с Третата страна) е лице, подлежащо на санкции, включено в Санкционните списъци в Приложение 1.
- ❖ Е или е член на семейството на "видна политическа личност", дефинирана като лице, което посредством високопоставената си позиция или влияние (например като част от държавни или международни организации) е по-податливо на участие в случаи на корупция или подкупи.
- ❖ Е частично или изцяло (пряко или косвено) собственост на "видна политическа личност", лице, подлежащо на санкции, или всеки, включен в ограничителен списък съгласно действащото санкционно законодателство на ООН, САЩ или ЕС.
- ❖ Има преки или косвени връзки с видна политическа личност, с лице, подлежащо на санкции или с всеки, който е включен в ограничителен списък съгласно действащото санкционно законодателство на ООН, САЩ или ЕС.
- ❖ Високопоставени държавни служители, попаднали в забранителни списъци на партии/лица в резултат на национални или международни Санкции или в резултат на неправомерно поведение в миналото.
- ❖ Е обект на отрицателно отразяване в медиите във връзка с възможни наказателни, граждански или регулаторни нарушения.
- ❖ Осигурява странна или подозрителна информация за контакт, която не може да бъде проверена лесно или не съответства на други декларации или документи, които е предоставила Третата страна.
- ❖ Произлиза от или се намира в юрисдикция, включена в Приложение 1.
- ❖ Не иска да предостави информация за бизнес дейностите си или структурата си на собственост.
- ❖ Няма конкретно онлайн присъствие.
- ❖ Трудно му е да опише характера на своя бизнес или не разполага с общи знания за индустрията, в която работи.

- ❖ Изглежда, че се държи като агент на неразкрит възложител, но отказва или не иска да осигури информация или е уклончив, когато става въпрос за въпросното физическо или юридическо лице.
- ❖ Изразява резерви по отношение на стандартните договорни клаузи на United Group, свързани със спазването на законодателството.
- ❖ Искане да осъществява сделки, в които няма бизнес логика или очевидна маркетингова стратегия, или не съответстват на заявената бизнес стратегия на Третата страна.
- ❖ Финансовите му дела включват лица или дружества от страни, близки до санкции, като Панама, Израел/Палестинска територия, ОАЕ, Ирак, Китай и т.н.