

**Памятка для клиентов
по международным экономическим санкциям**

Уважаемый клиент!

Акционерно коммерческий банк «Намкорбанк» с участием иностранного капитала напоминает Вам о соблюдении требований международных экономических ограничений (санкций) при осуществлении своей деятельности.

Международные экономические санкции подразделяются на два вида:

- **Эмбарго в отношении страны;**
- **Индивидуальное эмбарго.**

Эмбарго в отношении страны - запреты торгового, финансового и иного сотрудничества установленные ООН, другой международной организацией или страной (США или Европейский союз, страны, которые имеют сильную экономику).

В отношении **Крыма, Кубы, Ирана, Северной Кореи, Судана (Южного Судана) и Сирии** действует режим полного эмбарго (эмбарго в отношении страны), запрещающее прямое или косвенное сотрудничество с лицами из указанных стран (регионов).

В отношении **Республики Беларусь, Бурунди, Венесуэлы, Демократической Республики Конго, Ирака, Йемена, Зимбабве, Ливана, Ливии, Мьянмы (Бирмы), России, Сомали, стран Балканского полуострова, Центрально - Африканской Республики, Украины, Эритреи** действует режим **частичного эмбарго**, означающий, что запреты и ограничения этого вида эмбарго распространяются на определённые экономические области и запрещают или ограничивают только лишь определённые действия или правовые сделки.

Индивидуальное эмбарго - запреты и ограничения на торговое, финансовое и другие виды сотрудничества установленные ООН, другой страной или организацией имеющей на это право, **в отношении определённых физических лиц и организаций, включённых в списки санкций («чёрный список»)**.

При осуществление международных переводов или платежей:

- а) Резидентами (физические и юридические лица) вышеперечисленных стран;
- б) Лицами и организациями, указанными в списках санкций (в «чёрном списке»);
- в) Если в описании платежа или приложенных к нему документах (например, контракты, инвойсы и др.) упоминается одна из вышеперечисленных стран, лицо или организация, включённые в список санкций («чёрный список»), то перевод может быть заблокирован или приостановлен одним из участников международной платёжной системы.

Во избежание рисков Банк просит вас принять во внимание, что имеет право отказать в исполнении платёжного поручения или приостановить операции, если они попадают под ограничения установленные международными организациями, местных властями или отдельными государствами.

При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки клиента, причинённые отказом в проведение платежа или его приостановлении участниками международных платёжными систем, в связи с установленными ограничениями.

(Примечание: список вышеперечисленных стран не является окончательным, список стран, к которых применяются ограничение, постоянно меняется.)