

W związku z tym, że Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) realizuje zlecenia płatnicze związane z rachunkami bankowymi i kartami kredytowymi klientów indywidualnych o ile nie są one związane z krajami lub podmiotami objętymi sankcjami międzynarodowymi, w tym sankcjami przyjętymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone Ameryki poniżej przedstawiamy informację o charakterze i zakresie sankcji.

Sankcje, do których odnosi się dokumentacja Banku to:

1. Sankcje wprowadzane przez Unię Europejską („UE”), które stanowią część rozporządzeń UE, dodatkowo implementują na bieżąco do porządku prawnego UE- sankcje pojawiające się pod egidą Organizacji Narodów Zjednoczonych („ONZ”). Link do listy i programów sankcyjnych UE i listę aktualnie obowiązujących Rozporządzeń Rady Europy znajdują państwo poniżej. Środki restrykcyjne realizowane przez UE mogą dotyczyć: państw (rządów), podmiotów niepaństwowych i osób prywatnych. UE stosuje następujące rodzaje sankcji: embargo na uzbrojenie (obejmujące zakaz finansowania oraz dostarczania pomocy finansowej); sankcje ekonomiczne i finansowe (obejmujące zakaz świadczenia określonych usług (np. usług finansowych), zakazy transferów finansowych. Sankcje ekonomiczne i finansowe muszą być realizowane przez wszystkie osoby fizyczne i prawne działające na terytorium UE oraz przez podmioty unijne prowadzące działalność zagranicą; ograniczenia w ruchu osobowym; sankcje „antyterrorystyczne” (UE stosuje sankcje w stosunku do podmiotów podejrzanych o działalność terrorystyczną realizując Rezolucje Rady Bezpieczeństwa 1267 i 1373).
2. Sankcje ONZ przyjmowane są przez ONZ, w tym, w drodze rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ, które na podstawie art. 25 Karty ONZ (ratyfikowanej przez Polskę) mają być wykonywane przez państwa członkowskie i podlegają transpozycji do porządku prawnego UE przez właściwe organy Wspólnoty Europejskiej w drodze nowelizacji rozporządzeń. Link do listy aktualnie obowiązujących Rozporządzeń Rady Europy znajdują państwo poniżej.
3. Sankcje nakładane przez Stany Zjednoczone Ameryki („USA”) pozostają zasadniczo w gestii Departamentów Skarbu (np. OFAC) i Departamentu Stanu. Link do listy i programów sankcji wprowadzonych przez OFAC znajdują Państwo poniżej. Sankcje USA mają zastosowanie w ich pełnym zakresie kiedy w transakcji uczestniczy Osoba Amerykańska definiowana jako:
 - obywatel USA,
 - rezydent USA,
 - osoba prawna utworzona na podstawie prawa USA oraz jej zagraniczne oddziały,
 - osoba przebywająca w USA.

Regulacje Unii Europejskiej, Organizacji Narodów Zjednoczonych oraz Stanów Zjednoczonych Ameryki mogą nakładać obowiązek zamrożenia środków w przypadku uczestnictwa w transakcji pomiotu wpisanego na listy podmiotów sankcjonowanych.

Listy te są publicznie dostępne na poniższych stronach:

1. Listy i programy sankcyjne Unii Europejskiej, dostępne na stronie:
http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm <http://eur-lex.europa.eu/pl/index.htm>
2. Listy i programy sankcyjne nałożone przez OFAC - Office of Foreign Assets Control (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami)
<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Pages/default.aspx>
3. Listy sankcyjne ONZ, dostępne na stronie:
<http://www.un.org/sc/committees/1267/consolist.shtml>