

---

02.09.2016

Neljapäeval, 1. septembril teatas USA rahandusministeeriumi asutus OFAC ASi Eesti Krediidipank (Krediidipank) nimelisest kandmisest oma sanktsiooninimekirja programmi UKRAINE-EO13662 alaviitega Direktiiv 1 alla.

Tegemist on Ukraina kriisiga seotud ja Venemaa tegevuse vastu Krimmis suunatud sanktsioonidega. Mõistame, et Krediidipank on nimestikus toodud, et täpsustada Vene krediidasutuse tütarettevõtjale juba varasemalt kehtinud sanktsiooni rakendumist. Krediidipangas omab üle 50% osalust Vene krediidasutus.

Üldiselt on nimetatud sanktsiooni kohaselt USA isikutel ja USA-s asuvatel isikutel keelatud Krediidipanka finantseerida või krediteerida üle 30 päevase tähtajaga ja teha tehinguid Krediidipanga poolt pärast sanktsiooni kehtestamist emiteeritud aktsiatega.

OFACi selgituste kohaselt võivad USA finantsinstitutsioonid jätkata korrespondentsuhteid sanktsiooniga hõlmatud isikutega tingimusel, et nad ei finantseeri hõlmatud isikuid ega tee muid sanktsiooniga keelatud tehinguid.

Hetkeseisuga ei ole Euroopa Liit Krediidipanga suhtes selliseid sanktsioone kehtestanud.

Krediidipanga kliente, kes ei ole USA isikud ega asu USA-s, eelkäsitletud sanktsiooni täpsustus otseselt ei puuduta. Kaudselt võib kehtiv sanktsioon mõjutada panga suhteid teiste rahvusvaheliselt tegutsevate pankadega ning aeglustada või piirata eriti USA dollaritega seotud välismakseid.

Krediidipank on hästi kapitaliseeritud krediidasutus. Panga kapitali adekvaatsuse tase ületab oluliselt regulatiivset nõuet ning pank täidab suure varuga krediidasutustele kehtivat likviidsusnormatiivi. Likviidsed varad moodustasid 30. juuni seisuga 39% kogu varade mahust ning see näitaja ületab oluliselt Eesti pangandussektori keskmist. Pank finantseerib oma äritegevust klientide hoiuste kaudu ega kaasa ressursi finantsturgudelt.

Riiklikku finantsjärelevalvet teostab pankade üle Finantsinspeksioon ning jälgib täpselt kõnealuste sanktsioonidega kaasnevat olukorda.