

Embargo politika skupiny KBC

Mezinárodní organizace a orgány, kterými jsou například Evropská unie, Organizace spojených národů, či lokální vnitrostátní orgány, mohou zavést omezující opatření vůči zemím, organizacím, právnickým osobám nebo fyzickým osobám, které porušují lidská práva, mezinárodní právo, provozují trestnou činnost, terorismus, praní špinavých peněz apod., nebo jsou z těchto nekalých aktivit podezřelé. Tato opatření jsou nejčastěji označována jako sankce nebo embargo.

Skupina KBC (dále jen Skupina) nese vůči svým klientům a orgánům dohledu odpovědnost za to, že svou obchodní činnost vede zákonným a etickým způsobem. Na základě toho dodržuje Skupina požadavky vyplývající ze závazných právních předpisů či nařízení. S ohledem na principy společenské odpovědnosti se může Skupina dále rozhodnout uplatňovat interní politiku, která může být striktnější než zákonné požadavky.

Embarga

Embargem se rozumí omezující opatření nebo sankce přijaté na národní a/nebo mezinárodní úrovni. Ačkoli se ustanovení mezi jednotlivými zeměmi, osobami nebo organizacemi liší, rozlišujeme dva základní typy embarg:

- Finanční embargo: omezení týkající se finančních operací a finančních zdrojů
- Obchodní embargo: omezení dovozu a vývozu určitého zboží nebo obchodování s určitými zeměmi nebo protistranami

Československá obchodní banka, a. s. (dále jen Banka), jakožto součást Skupiny, dodržuje jak mezinárodní sankce a embargo uvalená Organizací spojených národů, Evropskou unií, či českým zákonodárcem (tedy sankce, které jsou pro ČR právně závazné a vynutitelné), tak relevantní restriktce a embargo uvalená na národní úrovni třetích států, například ze strany Spojených států amerických (OFAC) nebo Velké Británie. Pro více informací ohledně sankcí OSN, EU či OFAC lze navštívit webové stránky odkazované níže v dokumentu.

Z důvodu dodržování sankčních nařízení či omezení neposkytuje Skupina finanční prostředky nebo ekonomické zdroje osobám, subjektům nebo organizacím, které jsou uvedeny na sankčních seznamech nebo nějakým způsobem podporují jakoukoli transakci s těmito protistranami. Nejenže tímto zamezíme případným pokutám za porušení mezinárodních sankcí, ale pomáháme tímto také Vám, našim klientům, s řízením případných rizik spojených s mezinárodním obchodem.

Někdy nejsou na sankčních listech uvedeny přímo konkrétní společnosti či entity, ale tyto mohou být vlastněny nebo kontrolovány osobami či entitami, které jsou předmětem finančních sankcí, čímž jsou znemožněny transakce i s těmito „nelistovanými“ subjekty.

Skupina zavedla v rámci různých procesů určitá kontrolní opatření, aby zajistila dodržování platných předpisů a nařízení, včetně dodržování svých vlastních přísnějších pravidel. V důsledku toho je Banka oprávněna, předtím, než transakci nebo platbu zpracuje, vyžádat si od klienta doložení dokumentace či doplňující informace týkající se dané transakce nebo protistrany. Klient může být požádán o podepsání čestného prohlášení.

Pro Banku a Skupinu je nepřijatelné zpracovávat platby, jejichž účelem je obejít platné sankční režimy a pravidla interní politiky, a to úmyslným či neúmyslným prováděním plateb za využití zprostředkujících finančních institucí a subjektů v jiných zemích (tzv. nepřímé platby).

Vezměte prosím dále na vědomí, že také Korespondentské banky jsou oprávněny pozastavit jakoukoli transakci v případě, že jejich monitorovací systém detekuje potenciální porušení mezinárodních sankcí. V případě, že jsou transakce ze strany Korespondentských bank pozastaveny, vystupují Skupina a Banka

pouze jako zprostředkovatel mezi klientem a korespondentskou bankou, aniž by mohla jakkoli ovlivnit výsledek jejich šetření či konečného rozhodnutí o provedení platby.

Z důvodu předcházení nežádoucích komplikací, doporučujeme klientům, aby v případě, že zvažují obchodování se zeměmi, osobami, subjekty nebo vládními organizacemi, vůči kterým byla vydána omezující opatření, nejdříve kontaktovali Banku, a to prostřednictvím svého klientského pracovníka, Klientského centra či jakékoli pobočky.

Sankční politika Skupiny vůči jednotlivým zemím

S ohledem na složitost jednotlivých sankčních programů uvalených vůči konkrétním zemím se Skupina rozhodla uplatňovat přísnější sankční politiku, a to nad rámec příslušných zákonných opatření a omezení, ve vztahu k zemím / oblastem uvedeným níže. Skupina považuje tato teritoria za citlivější jak z důvodu komplexních sankčních programů/vývozních embarg uvalených ze strany OSN, EU nebo třetích států, tak z důvodu přítomnosti značného počtu sankcionovaných osob a subjektů. V případě dotazů týkající se naší embargo politiky vůči subjektům z těchto zemí, prosíme, vždy kontaktujte svého klientského pracovníka, Klientské centrum, případně jakoukoli pobočku Banky.

U transakcí souvisejících s uvedenými teritorii provádí Banka důkladné prověření veškerých detailů předmětného obchodu tak, aby se ujistila, že prováděný obchod neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny.

V důsledku kontinuálních změn jednotlivých regulací, a dále s ohledem na politické okolnosti, může být interní politika uplatňovaná vůči jednotlivým teritoriím průběžně měněna.

Afghánistán

V důsledku převzetí kontroly nad veřejnými orgány a orgány státní správy v zemi ze strany hnutí Talibán se skupina KBC rozhodla, že nebude zpracovávat žádné platby / transakce, které mají vazbu na tuto zemi.

Bělorusko

V souvislosti s podporou ruské invaze na Ukrajinu ze strany Běloruska, je situace ohledně sankcí ve vztahu k Bělorusku velmi proměnlivá. Sankce vůči Bělorusku jsou nejen velmi různorodé a komplexní, ale sankce EU a třetích zemí se navzájem velmi liší a pokrývají jinou škálu ekonomických aktivit, oborů a předmětů obchodu, osob a právnických subjektů.

Skupina proto zpracovává platby pouze pro své vlastní klienty, a to po důkladném prověření podrobností transakce, aby se ujistila, že daná transakce neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny.

S účinností **od 1.6. 2023 ČSOB plošně nezpracovává odchozí platby do Běloruska** bez ohledu na měnu.

Platební transakce z Běloruska (příchozí platby) budou nadále zpracovávány pouze pokud budou plně v souladu s platnými právními předpisy a touto politikou. Doba zpracování příchozích plateb se může znatelně prodloužit, a to z důvodu jejich detailního prověřování.

Klienti mohou být požádáni o součinnost (dodatečné informace a dokumentaci) při prověřování plateb a jejich souladu s platnými sankčními opatřeními a zásadami Skupiny KBC.

Řada běloruských bank je subjektem různých sankcí (např. finanční sankce v podobě mrazení majetku, „odpojení od SWIFTu“). Transakce do / z těchto bank nemohou tudíž být nadále zpracovávány.

Kuba

Skupina neprocesuje žádné transakce v USD, CAD a GBP, v nichž jsou zapojeny kubánské protistrany. Platby v jiné měně než USD, CAD a GBP Skupina zpracovává pouze pro své vlastní klienty, a to až po důkladném prověření veškerých detailů obchodu, aby se ujistila, že daná transakce neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny.

Írán

S ohledem na vývoj mezinárodní i vnitropolitické situace v Íránu Skupina aplikuje vůči finančním transakcím s íránským prvkem striktní přístup. Skupina procesuje pouze dokumentární transakce (trade finance) týkající se vývozu léků do Íránu, a to jen pro své vlastní klienty, kteří se výrobou takových léků zabývají. Předpokladem pro zpracování transakce je splnění všech níže uvedených podmínek:

- dlouhodobý klientský vztah s Bankou;
- obchod a platby (přímé ani nepřímé) nejsou procesovány v měnách USD, GBP či CAD;
- obchod je doložen řádnými dokumenty;
- transakce je provedena až po prověření veškerých detailů obchodu, aby se Banka ujistila, že tento neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny.

Myanmar / Barma

Banka neprocesuje žádné platby ani nefinancuje obchody, které jsou jakkoli spojeny se sankcionovanými osobami či subjekty a stejně tak obchody, které jakkoli souvisí se zbraněmi, zbrojním materiálem, zbožím či zařízením dvojího užití, technologiemi či softwary používanými pro monitorování či zachycování příchozí či odchozí internetové a mobilní komunikace, a to v jakékoli měně.

Finanční transakce související s Myanmarem / Barmou Banka zpracuje jen po důkladném prověření veškerých detailů obchodu, aby se ujistila, že daná transakce je transparentní, neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny vůči Myanmaru / Barmě.

Severní Korea

Skupina neprocesuje žádné platby ani nefinancuje obchody, které jsou jakkoli spojeny se Severní Koreou.

Sýrie

Skupina neprocesuje žádné transakce v měnách USD, GBP a CAD, ve kterých jsou zapojeny syrské protistrany.

Platby v jiné měně než USD, GBP a CAD Skupina zpracovává pouze pro své vlastní klienty, a to až po důkladném prověření veškerých detailů obchodu, aby se ujistila, že daná transakce neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny.

Venezuela

Sankce EU a třetích zemí uplatňované vůči Venezuele jsou velmi různorodé a komplexní a týkají se řady různých typů činností, osob, subjektů a měn.

Skupina neprocesuje žádné transakce v měnách USD, GBP a CAD, ve kterých jsou zapojeny venezuelské protistrany.

Skupina může zpracovat platby v jiných než uvedených měnách pro své vlastní klienty, a to až po důkladném prověření veškerých detailů obchodu, aby se ujistila, že daná transakce neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny.

Více informací o mezinárodních sankcích najdete na stránkách Finančního analytického úřadu <https://fau.gov.cz/rozcestnik>

Informace sankcích OSN, EU, USA a Velké Británie (UK) naleznete na níže uvedených odkazech:

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>

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

UK (HMT – OFSI) <https://sanctionssearchapp.ofsi.hmtreasury.gov.uk/>

Specifické informace k embargo politice v reakci na ruskou invazi na Ukrajinu

V reakci na ruskou invazi na Ukrajinu zavedlo několik zemí různé ekonomické sankce s cílem oslabit ruskou ekonomiku a omezit ruský přístup k mezinárodnímu finančnímu systému.

Skupina KBC provádí své aktivity etickým a zákonným způsobem a dodržuje všechny právní požadavky uložené EU a jakoukoli jinou zemí nebo orgánem, které považuje za relevantní, jako jsou USA a Velká Británie. S přihlédnutím ke stávajícím smluvním závazkům a zájmům klientů byl u transakcí v následujících oblastech zvolen následující přístup:

Rusko

S účinností od 1. 8. 2022 Skupina **plošně nezpracovává odchozí platby do Ruské federace** bez ohledu na měnu.

Doba zpracování příchozích plateb se může znatelně prodloužit, a to z důvodu jejich detailního prověřování. Klienti mohou být požádáni o součinnost (dodatečné informace a dokumentaci) při prověřování plateb a jejich souladu s platnými sankčními opatřeními a zásadami Skupiny.

Vzhledem k nestálosti situace a zranitelnosti ruského finančního trhu, ruské měny a likvidity této měny, by Skupina ráda připomněla svým klientům rizika spojená se všemi transakcemi zahrnujícími Rusko nebo ruskou měnu a fakt, že Skupina nemůže nijak zaručit, že transakce našich klientů budou plně a bez problémů zpracovány.

Upozorňujeme, že některé společnosti nebo subjekty nebyly výslovně sankcionovány, ale mohou být vlastněny, resp. kontrolovány / ovládány jednotlivci nebo subjekty, na které se sankce (mrazení aktiv) vztahují, tudíž je zakázáno pokračovat s nimi v jakýchkoli obchodních aktivitách. V této souvislosti žádáme své klienty, aby věnovali náležitou pozornost vlastním obchodům a ujistili se, že nejednají s protistranami, které jsou subjektem sankcí, byť i nepřímo.

Krym, Doněck, Luhansk, Cherson a Záporoží a dopad na Ukrajinu

Všechny platby do nebo z regionů Krym, Doněck, Luhansk, Cherson a Záporoží jsou zakázány a nebudou zpracovány.

Kromě těchto regionů bude banka / Skupina KBC i nadále pro své vlastní zákazníky zpracovávat platby (klientské i obchodní, dokumentární) do a z Ukrajiny. Jakákoli transakce porušující sankční předpisy nebo embargo politiku Skupiny je zakázána a nebude zpracována.

Tato aktualizovaná verze zásad, týkajících se skupinové interní politiky v oblasti mezinárodních sankcí, je publikovaná od 13. prosince 2023.