

Politika embarga skupiny KBC

Medzinárodné organizácie a orgány, ako napríklad Európska únia, Organizácia Spojených národov alebo miestne vnútroštátne orgány, môžu uložiť reštriktívne opatrenia voči krajinám, organizáciám, právnickým alebo fyzickým osobám, ktoré porušujú ľudské práva, medzinárodné právo, podieľajú sa na trestnej činnosti, terorizme, praní špinavých peňazí atď. alebo sú z takýchto činností podozrivé. Tieto opatrenia sa najčastejšie označujú ako sankcie alebo embargá.

Skupina KBC (ďalej len "skupina") je zodpovedná voči svojim klientom a orgánom dohľadu za vykonávanie svojich obchodných činností zákonným a etickým spôsobom. Na základe toho Skupina dodržiava požiadavky vyplývajúce zo záväzných zákonov alebo predpisov. Okrem toho sa skupina môže s ohľadom na zásady spoločenskej zodpovednosti rozhodnúť uplatňovať interné zásady, ktoré môžu byť prísnejšie ako zákonné požiadavky.

Vzhľadom na premenlivý a nestály charakter sankčných režimov, najmä vo vzťahu k Rusku, sa právny rámec aj politika Skupiny môžu z času na čas a kedykoľvek zmeniť. Tento dokument sa preto podľa potreby aktualizuje.

Embarga

Embargo sú reštriktívne opatrenia alebo sankcie prijaté na vnútroštátnej a/alebo medzinárodnej úrovni. Hoci sa ustanovenia v jednotlivých krajinách, od osoby k osobe alebo od organizácie k organizácii líšia, existujú dva základné typy embargá:

- Finančné embargá: obmedzenia finančných transakcií a finančných zdrojov
- obchodné embargá: obmedzenia dovozu a vývozu určitého tovaru alebo obchodu s určitými krajinami alebo protistranami

Československá obchodní banka, a. s. (ďalej len "Banka"), ako súčasť Skupiny, dodržiava medzinárodné sankcie a embargá uvalené Organizáciou Spojených národov, Európskou úniou alebo českou legislatívou (t. j. sankcie, ktoré sú pre Českú republiku právne záväzné a vynútiteľné podľa zákona č. 69/2006 Z. z.) a príslušné obmedzenia a embargá uvalené na národnej úrovni tretími krajinami, napríklad Spojenými štátmi americkými (OFAC) alebo Spojeným kráľovstvom (OFSI). Viac informácií o sankciách OSN, EÚ, OFAC alebo OFSI nájdete na webových stránkach, na ktoré je odkaz ďalej v dokumente.

V záujme dodržiavania sankčných nariadení alebo obmedzení skupina neposkytuje finančné prostriedky ani hospodárske zdroje osobám, subjektom alebo organizáciám, ktoré sú na sankčných zoznamoch, ani nijakým spôsobom nepodporuje žiadne transakcie s takýmito protistranami. Akákoľvek transakcia s osobou alebo subjektom, na ktoré sa vzťahujú sankcie, alebo akákoľvek transakcia, ktorá inak porušuje príslušné sankčné režimy alebo politiku Skupiny, je zakázaná a nebude spracovaná. Nielenže sa tým predchádza možným sankciám za porušenie medzinárodných sankcií, ale pomáha to aj vám, našim klientom, riadiť všetky potenciálne riziká spojené s medzinárodným obchodom.

Niekedy nie sú konkrétne spoločnosti alebo subjekty priamo uvedené na sankčných zoznamoch, ale môžu byť vlastnené alebo kontrolované osobami alebo subjektmi, na ktoré sa vzťahujú finančné sankcie, čím sa zabráni transakciám aj s týmito "nesankcionovanými" subjektmi. V tejto súvislosti vyzývame našich klientov, aby venovali náležitú pozornosť svojim obchodom a uistili sa, že neobchodujú so sankcionovanými protistranami.

Skupina zaviedla určité kontrolné opatrenia prostredníctvom rôznych procesov, aby zabezpečila dodržiavanie platných pravidiel a predpisov vrátane dodržiavania vlastných prísnejších pravidiel. V dôsledku toho je banka oprávnená pred spracovaním transakcie alebo platby požiadať klienta o

dokumentáciu alebo dodatočné informácie týkajúce sa transakcie alebo protistrany. Klient môže byť požiadaný o podpísanie čestného vyhlásenia.

Pre Banku a Skupinu je nepripustné spracovávať platby, ktorých cieľom je obísť platné sankčné režimy a pravidlá vnútornej politiky, a to úmyselným alebo neúmyselným uskutočňovaním platieb s využitím sprostredkovateľských finančných inštitúcií a subjektov v iných krajinách (tzv. nepriame platby).

Ďalej upozorňujeme, že korešpondenčné banky sú tiež oprávnené pozastaviť akúkoľvek transakciu, ak ich monitorovací systém zistí potenciálne porušenie medzinárodných sankcií alebo ak požadujú dodatočné informácie alebo dokumentáciu. V prípade pozastavenia transakcií zo strany Korešpondenčných bánk Skupina a Banka vystupujú len ako sprostredkovateľ medzi klientom a Korešpondenčnou bankou bez toho, aby mohli akýmkoľvek spôsobom ovplyvniť výsledok ich vyšetrovania alebo konečné rozhodnutie o vykonaní platby.

Aby sme predišli neželaným komplikáciám, odporúčame klientom, aby v prípade, že uvažujú o obchodovaní s krajinami, osobami, subjektmi alebo vládnymi organizáciami, voči ktorým boli vydané reštriktívne opatrenia, v prvom rade kontaktovali Banku prostredníctvom svojho klientskeho pracovníka, Klientskeho centra alebo ktorejkoľvek pobočky.

Sankčná politika Skupiny voči jednotlivým krajinám

Vzhľadom na zložitosť rôznych sankčných programov uvalených na konkrétne krajiny musí skupina niekedy uplatňovať prísnejšiu sankčnú politiku, napr. na tieto krajiny (a regióny): Afganistan, Bielorusko, niektoré oblasti Ukrajiny okupované Ruskou federáciou, Kuba, Irán, Severná Kórea, Rusko, Sýria alebo Venezuela. Skupina považuje tieto (a ďalšie) územia za citlivejšie z dôvodu komplexných sankčných programov/exportných embárg uvalených OSN, EÚ alebo tretími krajinami, ako aj z dôvodu prítomnosti značného počtu sankcionovaných osôb a subjektov. Preto sa v prípade akýchkoľvek otázok týkajúcich sa našej politiky embarga voči subjektom z týchto krajín vždy obráťte na svojho pracovníka, Klientske centrum alebo ktorúkoľvek pobočku Banky.

V prípade transakcií týkajúcich sa týchto území Banka dôkladne preveruje všetky podrobnosti danej transakcie, aby sa uistila, že vykonaná transakcia nie je v rozpore so žiadnou legislatívou alebo internou politikou Skupiny.

V dôsledku priebežných zmien jednotlivých právnych predpisov, ako aj s ohľadom na (geo)politické alebo ekonomické okolnosti sa môže interná politika uplatňovaná na jednotlivé teritória z času na čas a kedykoľvek zmeniť.

Afganistan

V dôsledku prevzatia kontroly nad verejnými orgánmi a vládnymi inštitúciami v krajine hnutím Taliban sa skupina KBC rozhodla nespracovávať žiadne platby/transakcie, ktoré súvisia s touto krajinou.

Bielorusko

V súvislosti s podporou Bieloruska ruskej invázie na Ukrajinu je situácia v oblasti sankcií vo vzťahu k Bielorusku veľmi premenlivá. Sankcie voči Bielorusku sú nielen veľmi rôznorodé a zložité, ale sankcie EÚ a tretích krajín sa navzájom veľmi líšia a vzťahujú sa na rôzne hospodárske činnosti, odvetvia a predmety obchodu, osoby a právnické osoby.

S účinnosťou od 24. mája 2025 skupina KBC, a teda aj ČSOB, nebude spracovávať transakcie s prepojením na Bielorusko, pričom prepojenie je definované ako situácia, keď

- banka platiteľa alebo príjemcu má sídlo v Bielorusku;
- adresa platiteľa alebo príjemcu je v Bielorusku.

Banka môže naďalej spracovávať platby s väzbou na Bielorusko len pre existujúcich klientov za tovary a služby v sektore potravín, zdravotníctva (lieky, zdravotnícky materiál okrem zdravotníckych pomôcok) a vzdelávania. Takéto platby môžu byť spracované po dôkladnom preskúmaní podrobností transakcie a určení jej súladu s platnými sankčnými opatreniami a politikou embarga KBC.

Platby v menách USD, CAD a GBP a platby zahŕňajúce stranu s osobitným vzťahom k Spojeným štátom americkým, Spojenému kráľovstvu alebo Kanade, pričom stranou sa rozumie platiteľ alebo príjemca alebo banka zapojená do spracovania platby, nebudú spracované.

Transakcie smerované cez iné krajiny s cieľom obísť platné sankčné obmedzenia alebo politiku embarga spoločnosti KBC sú neprijateľné a budú odmietnuté a/alebo oznámené miestnym príslušným orgánom.

Na klientov s bydliskom, sídlom alebo bieloruskou štátnou príslušnosťou sa môžu vzťahovať ďalšie obmedzenia.

Kuba

Skupina nespracúva žiadne transakcie v USD a CAD, ktoré by zahŕňali kubánske protistrany. Skupina spracúva platby v iných menách ako USD a CAD len pre svojich vlastných klientov, a to až po dôkladnom preskúmaní všetkých podrobností transakcie, aby sa uistila, že transakcia nie je v rozpore so žiadnou legislatívou alebo internou politikou skupiny.

Na klientov s bydliskom, usadených alebo sťahujúcich sa na Kubu sa môžu vzťahovať ďalšie obmedzenia.

Sýria

Skupina nespracúva žiadne transakcie v USD, CAD alebo GBP, ktoré by zahŕňali sýrske protistrany. Skupina spracúva platby v iných menách ako USD, CAD a GBP len pre svojich vlastných klientov a len po dôkladnom preskúmaní všetkých podrobností transakcie, aby sa uistila, že transakcia nie je v rozpore so žiadnou legislatívou alebo internou politikou Skupiny.

Na klientov, ktorí majú bydlisko, sú usadení alebo sa sťahujú do Sýrie, sa môžu vzťahovať ďalšie obmedzenia.

Irán

Vzhľadom na vývoj medzinárodnej a vnútropolitckej situácie v Iráne skupina uplatňuje prísny prístup k finančným transakciám s iránskym prvkom. Skupina spracúva len dokumentárne transakcie (financovanie obchodu) týkajúce sa vývozu liekov do Iránu, a to len pre vlastných klientov, ktorí sa podieľajú na výrobe takýchto liekov. Na spracovanie transakcie musia byť splnené všetky nasledujúce podmienky:

- Dlhodobý vzťah klienta s bankou;
- obchod a platby (priame alebo nepriame) sa nespracúvajú v menách USD, GBP alebo CAD;
- transakcia je doložená príslušnými dokumentmi;
- transakcia sa vykoná až po tom, ako Banka preverí všetky podrobnosti transakcie, aby sa uistila, že nie je v rozpore so žiadnou legislatívou alebo internou politikou Skupiny.

Na klientov s trvalým pobytom, usadených alebo presťahovaných do Iránu sa môžu vzťahovať ďalšie obmedzenia.

Mjanmarsko/Barma

Banka nespracúva žiadne transakcie bez ohľadu na menu, ktoré akýmkoľvek spôsobom súvisia so zbraňami, tovarom alebo vybavením dvojakého použitia, technológiami alebo softvérom používaným na monitorovanie alebo zachytávanie prichádzajúcej alebo odchádzajúcej internetovej a mobilnej komunikácie, a to v akejkoľvek mene.

Finančné transakcie týkajúce sa Mjanmarska/Barmy bude banka spracovávať až po dôkladnom preskúmaní všetkých detailov transakcie, aby sa uistila, že transakcia je transparentná a nie je v rozpore s legislatívou alebo internou politikou skupiny.

Severná Kórea

Skupina nespracúva žiadne platby ani finančné transakcie, ktoré by akýmkoľvek spôsobom súviseli so Severnou Kóreou.

Venezuela

Sankcie EÚ a tretích krajín uplatňované voči Venezuele sú rôznorodé a komplexné a vzťahujú sa na množstvo rôznych druhov činností, osôb, subjektov a mien.

Skupina nespracúva žiadne transakcie v menách USD, GBP a CAD, ktoré sa týkajú venezuelských protistrán.

Skupina môže spracúvať platby v iných menách ako v týchto menách pre svojich vlastných klientov a len po dôkladnom preskúmaní všetkých podrobností transakcie, aby sa uistila, že transakcia nie je v rozpore s legislatívou alebo internými zásadami Skupiny.

Rusko

Vzhľadom na rozsah sankcií uvalených na Ruskú federáciu, nestabilitu situácie a zraniteľnosť ruského finančného trhu sa Skupina rozhodla výrazne obmedziť svoje služby v súvislosti s transakciami do a z Ruska a úplne zastaviť spracovanie transakcií v ruských rubľoch.

Banka v žiadnom prípade nenesie zodpovednosť za neuskutočnenie alebo nespracovanie týchto transakcií v dôsledku politiky embarga, regulačných opatrení, trhových podmienok alebo odmietnutia našich korešpondenčných bánk uskutočniť predmetné transakcie alebo ich uskutočniť riadne a včas.

S účinnosťou od 24. mája 2025 nebude skupina KBC, a teda ani ČSOB, spracovávať transakcie s prepojením na Rusko, pričom prepojenie je definované ako situácia, keď:

- banka platiteľa alebo príjemcu má sídlo v Rusku;
- adresa platiteľa alebo príjemcu je v Rusku.

Banka môže naďalej spracovávať platby s prepojením na Rusko len pre existujúcich klientov za tovary a služby v sektore potravín, zdravotníctva (lieky, zdravotnícke potreby okrem zdravotníckych pomôcok) a vzdelávania. Takéto platby sa môžu spracovať po dôkladnom preskúmaní podrobností transakcie a určení jej súladu s platnými sankčnými opatreniami a politikou embarga KBC.

Platby v menách USD, CAD a GBP a platby zahŕňajúce stranu s osobitným vzťahom k Spojeným štátom americkým, Spojenému kráľovstvu alebo Kanade, pričom stranou sa rozumie platiteľ alebo príjemca alebo banka zapojená do spracovania platby, nebudú spracované.

Transakcie smerované cez iné krajiny s cieľom obísť platné sankčné obmedzenia alebo politiku embarga spoločnosti KBC sú neprijateľné a budú odmietnuté a/alebo oznámené miestnym príslušným orgánom.

Na klientov, ktorí majú bydlisko, sídlo v Rusku alebo ruskú štátnu príslušnosť, sa môžu vzťahovať ďalšie obmedzenia.

Ukrajinské regióny

Všetky transakcie do alebo z Krymu, Doneckej, Luhanskej, Chersonskej a Záporožskej oblasti sú podľa internej politiky zakázané a nebudú spracované.

Okrem týchto regiónov bude banka / skupina KBC naďalej spracovávať transakcie do a z Ukrajiny pre svojich vlastných klientov. Všetky transakcie porušujúce sankčné predpisy alebo politiku embarga Skupiny sú zakázané a nebudú spracované.

Na klientov s bydliskom alebo sídlom na Kryme, v Doneckej a Luhanskej oblasti sa môžu vzťahovať ďalšie obmedzenia.

Sudán a Južný Sudán

Väčšina sankcií týkajúcich sa Sudánu a Južného Sudánu bola zrušená, s výnimkou individuálnych finančných sankcií. Bez ohľadu na menu bude Skupina spracovávať transakcie len pre svojich vlastných klientov, aby sa uistila, že sú povolené v súlade s príslušnými pravidlami.

Viac informácií o medzinárodných sankciách nájdete na webovej stránke Úradu pre finančnú analýzu <https://fau.gov.cz/rozcestnik>

Informácie o sankciách OSN, EÚ, USA a Spojeného kráľovstva (UK) nájdete na nižšie uvedených odkazoch:

OSN: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

EÚ: http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm

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

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

Pravidlá kontroly vývozu položiek s dvojakým použitím

Skupina KBC Group nespracuje žiadnu transakciu zahŕňajúcu vývoz položiek s dvojakým použitím bez príslušného povolenia udeleného príslušným orgánom. Klient môže byť požiadaný o predloženie potrebnej dokumentácie vrátane licencií atď.

Položky s dvojakým použitím sú tovar, softvér a technológie, ktoré sa môžu používať na civilné aj vojenské účely. Vývoz takéhoto tovaru obmedzujú vlády EÚ, USA alebo Spojeného kráľovstva a ďalších krajín.

EÚ upravuje režim kontroly vývozu týchto položiek nariadením EÚ č. 2021/821. S položkami dvojakého použitia sa môže v rámci EÚ voľne obchodovať, s výnimkou určitých obzvlášť citlivých položiek, ktorých pohyb v rámci EÚ podlieha predchádzajúcemu povoleniu.

Jednotlivé členské štáty EÚ môžu na tieto položky zaviesť dodatočné kontroly.

Ďalšie špecifické obmedzenia sa ukladajú v rámci jednotlivých sankčných režimov vrátane sankcií voči Rusku, Bielorusku, Sýrii, Mjanmarsku alebo iným krajinám.

Táto aktualizovaná verzia politiky, týkajúca sa internej politiky skupiny v oblasti medzinárodných sankcií, je zverejnená od 24. marca 2025.