

## 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 zákazníkům 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) - pro více informací 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 zákazníkům, s řízením případných rizik spojených s mezinárodním obchodem.

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 zákazníka doložení dokumentace či doplňující informace týkající se dané transakce nebo protistrany. 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 Korespondenční banky jsou oprávněny pozastavit jakoukoli transakci v případě, že jejich monitorovací systém detekuje potenciální porušení mezinárodních sankcí. V případě, že jsou transakce ze strany Korespondenčních bank pozastaveny, vystupují Skupina a Banka pouze jako zprostředkovatel mezi zákazníkem a korespondenční bankou, aniž by mohla jakkoli ovlivnit výsledek jejich šetření či konečného rozhodnutí o provedení platby.

Z důvodu předcházení nežádoucích komplikací, doporučujeme zákazníkům, aby v případě, že zvažují obchodování se zeměmi, osobami, subjekty nebo vládními organizacemi, vůči kterým byla vydána omezující opatření, nejdříve kontaktovali Banku.

Pro více informací o platných sankčních opatřeních nebo o konkrétních zásadách Banky, kontaktujte prosím Klientské centrum případně jakoukoli pobočku Banky.

## **Sankční politika KBC skupiny vůči jednotlivým zemím**

S ohledem na mezinárodní sankce uvalené vůči konkrétním zemím se Skupina rozhodla uplatňovat přísnější sankční politiku, a to nad rámec příslušných zákonných opatření a omezení, ve vztahu k následujícím teritoriím: Krym, Kuba, Írán, Severní Korea, Rusko, Súdán a Jižní Súdán, Sýrie, Venezuela. 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 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 aktualizována.

### **Krym**

Banka nezpracovává žádné transakce v USD, CAD a GBP, v nichž jsou zapojeny krymské protistrany. Vůči platbám, ve kterých jsou zapojeny krymské protistrany a jsou prováděny v jiné měně než USD, CAD a GBP může Skupina uplatňovat další omezení.

### **Kuba**

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

### **Írán**

Banka procesuje pouze dokumentární transakce (trade finance) týkající se vývozu do Iránu, a to jen pro své vlastní klienty, kteří se zabývají výrobou léků a lékařských materiálů. 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.

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 souvisejících s obchodem s iránskými subjekty za využití zprostředkujících finančních institucí a subjektů v jiných zemích.

### **Myanmar / Barma**

Banka / Skupina 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**

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

### **Rusko**

Sankce vůči Rusku jsou velmi různorodé a komplexní, omezení uložená ze strany EU a USA se liší. Z tohoto důvodu je každá transakce mající spojitost s Ruskem důkladně prověřována tak, aby se Banka ujistila, že obchod neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny.

### **Súdán a Jižní Súdán**

Bez ohledu na měnu, Banka zpracuje pouze transakce, související s obchody vlastních klientů či dokumentární transakce, a to až po důkladném prověření veškerých detailů obchodu, aby se Banka ujistila, že daná transakce neodporuje právním předpisům či interní politice Skupiny.

### **Sýrie**

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

Platby v jiné měně než USD, GBP a CAD Banka zpracovává pouze pro své vlastní zákazníky, 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.

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

Banka může zpracovat platby v jiných než uvedených měnách pro své vlastní zákazníky, 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 sankcích OSN, EU a OFAC 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](http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm)

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

Tato aktualizovaná verze zásad, týkajících se skupinové interní politiky v oblasti mezinárodních sankcí, je publikovaná od 3. března 2020.