## 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 embarga.

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.

Vzhledem k proměnlivému a nestálému charakteru sankčních režimů, zejména ve vztahu k Rusku, může se průběžně a kdykoli měnit jak právní rámec, tak Skupinová politika. Tento dokument je tak dle potřeby aktualizován.

### 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 embarga: omezení týkající se finančních operací a finančních zdrojů
- Obchodní embarga: 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 embarga uvalená Organizací spojených národů, Evropskou unií, či českým zákonodárcem (tedy sankce, které jsou pro ČR právně závazné a vynutitelné, a to dle zákona č. 69/2006 Sb.), tak relevantní restrikce a embarga uvalená na národní úrovni třetích států, například ze strany Spojených států amerických (OFAC) nebo Velké Británie (OFSI). Pro více informací ohledně sankcí OSN, EU, OFAC či OFSI 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. Jakákoli transakce se sankcionovanou fyzickou či právnickou osobou nebo transakce jinak porušující relevantní sankční režimy či Skupinovou politiku, je zakázána a nebude zpracována. 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. V této souvislosti žádáme své klienty, aby věnovali patřičnou pozornost svým obchodům, aby zajistily, že neobchodují s protistranami, které jsou předmětem sankcí.

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 či vyžadují dodatečné informace či dokumentaci. 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 musí Skupina někdy uplatňovat přísnější sankční politiku, a to např. vůči následujícím zemím (a regionům): Afgánistán, Bělorusko, některé oblasti Ukrajiny, okupované ze strany Ruské federace, Kuba, Írán, Severní Korea, Rusko, Sýrie či Venezuela. Skupina považuje tato (i další jiná) 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. Tudíž, 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 (geo)politické či ekonomické okolnosti, může být interní politika uplatňovaná vůči jednotlivým teritoriím průběžně a kdykoli 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.

S účinností od 24.května 2025 nezpracovává KBC Skupina, a tedy ani ČSOB, transakce s vazbou na Bělorusko, přičemž vazbou se rozumí situace, kdy:

- Banka plátce nebo příjemce má sídlo v Bělorusku;
- Adresa plátce nebo příjemce je v Bělorusku.

Banka může nadále zpracovávat platby s vazbou na Bělorusko pouze pro stávající zákazníky, a to za zboží a služby z oblasti potravinářství, zdravotnictví (léky, zdravotnický materiál s výjimkou zdravotnických přístrojů) a vzdělávání. Takové platby mohou být zpracovány po důkladném prověření podrobností transakce a zjištění jejího souladu s platnými sankčními opatřeními a Embargo politikou skupiny KBC.

Nebudou zpracovávány platby v měnách USD, CAD a GBP a platby zahrnující stranu se zvláštním vztahem ke Spojeným státům americkým, Velké Británii či Kanadě, přičemž stranou se rozumí plátce či příjemce platby nebo banka podílející se na zpracování platby.

Transakce směrované přes jiné země, jejichž cílem je obejít platná sankční omezení či embargo politiku KBC, jsou nepřípustné a budou odmítnuty a/nebo oznámeny místním kompetentním úřadům.

Klienti, kteří mají bydliště, jsou usazeni v Bělorusku či mají běloruskou státní příslušnost mohou být předmětem dalších omezení.

**Kuba**

Skupina neprocesuje žádné transakce v USD a CAD, v nichž jsou zapojeny kubánské protistrany. Platby v jiné měně než USD 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.
Klienti, kteří mají bydliště, jsou usazeni či se stěhují na Kubu mohou být předmětem dalších omezení.

**Sýrie**

Skupina neprocesuje žádné transakce v USD, CAD a GBP, v nichž jsou zapojeny syrské 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.
Klienti, kteří mají bydliště, jsou usazeni či se stěhují do Sýrie, mohou být předmětem dalších omezení.

**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 Iránu, 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.

Klienti, kteří mají bydliště, jsou usazeni či se stěhují do Íránu mohou být předmětem dalších omezení.

**Myanmar / Barma**

Banka neprocesuje žádné transakce, bez ohledu na měnu, které jsou jakkoli spojeny 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.

**Severní Korea**

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

**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, ve kterých jsou zapojeny venezuelské protistrany.

**Rusko**

Vzhledem k rozsahu sankcí uvalených proti Ruské federaci, nestálosti situace a zranitelnosti ruského finančního trhu, se Skupina rozhodla významně omezit své služby ve vztahu k transakcím z a do Ruska a úplně zastavit zpracovávání transakcí v ruských rublech.

Banka za žádných okolností nenese odpovědnost za neúspěšné provedení nebo neprovedení těchto transakcí v důsledku embargo politiky, regulatorních opatření, tržních podmínek nebo odmítnutí našich korespondentských bank provést dané transakce nebo je provést řádně a včas.

S účinností od 24.května 2025 nezpracovává KBC Skupina, a tedy ani ČSOB, transakce s vazbou na Rusko, přičemž vazbou se rozumí situace, kdy:

- Banka plátce nebo příjemce má sídlo v Rusku;
- Adresa plátce nebo příjemce je v Rusku.

Banka může nadále zpracovávat platby s vazbou na Rusko pouze pro stávající zákazníky, a to za zboží a služby z oblasti potravinářství, zdravotnictví (léky, zdravotnický materiál s výjimkou zdravotnických přístrojů) a vzdělávání. Takové platby mohou být zpracovány po důkladném prověření podrobností transakce a zjištění jejího souladu s platnými sankčními opatřeními a Embargo politikou skupiny KBC.

Nebudou zpracovávány platby v měnách USD, CAD a GBP a platby zahrnující stranu se zvláštním vztahem ke Spojeným státům americkým, Velké Británii či Kanadě, přičemž stranou se rozumí plátce či příjemce platby nebo banka podílející se na zpracování platby.

Transakce směrované přes jiné země, jejichž cílem je obejít platná sankční omezení či embargo politiku KBC, jsou nepřípustné a budou odmítnuty a/nebo oznámeny místním kompetentním úřadům.

Klienti, kteří mají bydliště, jsou usazeni v Rusku či mají ruskou státní příslušnost mohou být předmětem dalších omezení.

**Ukrajinské regiony**

Všechny transakce do nebo z regionů Krym, Doněck, Luhansk, Cherson a Záporoží jsou interní politikou zakázány a nebudou zpracovány.
Kromě těchto regionů bude banka / Skupina KBC i nadále pro své vlastní zákazníky zpracovávat transakce do a z Ukrajiny. Jakákoli transakce porušující sankční předpisy nebo embargo politiku Skupiny je zakázána a nebude zpracována.

Klienti, kteří mají bydliště nebo jsou usazeni v oblastech Krymu, Doněcka a Luhanska mohou být předmětem dalších omezení.

**Súdán a Jižní Súdán**

Většina sankcí vztahujících se k Súdánu a Jižnímu Súdánu byla zrušena, s výjimkou individuálních finančních sankcí. Bez ohledu na menu bude Skupina zpracovávat transakce pouze pro své vlastní zákazníky, aby se ujistila, že jsou povoleny dle příslušných pravidel.

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/

**Pravidla pro kontrolu vývozu zboží dvojího užití**

KBC Skupina nezpracuje žádnou transakci související s vývozem zboží dvojího užití bez relevantního povolení uděleného příslušným orgánem. Klient může být požádán o předložení potřebné dokumentace, včetně licencí apod.

Položky dvojího užití jsou zboží, software a technologie, které lze použít pro civilní i vojenské účely. Vývoz takového zboží omezuje EU, vlády USA či Spojeného království a dalších zemí.
EU upravuje režim kontroly vývozu těchto položek nařízením EU č. 2021/821. Se zbožím dvojího užití lze v rámci EU volně obchodovat, s výjimkou některých zvláště citlivých položek, jejichž pohyb v rámci EU podléhá předchozímu povolení.
Jednotlivé členské státy EU mohou zavést dodatečné kontroly na uvedené položky.
Další specifická omezení jsou uvalena v rámci jednotlivých sankčních režimů, včetně těch proti Rusku, Bělorusku, Sýrii, Myanmaru či dalším zemím.

Tato aktualizovaná verze zásad, týkajících se skupinové interní politiky v oblasti mezinárodních sankcí, je publikovaná od 5.května 2026.