

SANKČNÍ A EMBARGO POLITIKA SKUPINY KOMERČNÍ BANKY

Tento dokument vymezuje sankční a embargo politiku skupiny Komerční banky, a.s., (dále jen **Banka**) a obsahuje seznam Bankou přijatých sankčních opatření vůči jednotlivým státům v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami.

Mezinárodní instituce (např. 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 podezřelí. Tato opatření jsou nejčastěji označována jako **sankce**¹ nebo **embargo**².

SANKČNÍ A EMBARGO POLITIKA V RÁMCI SKUPINY SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Komerční banka, a.s., která je součástí skupiny Société Générale, se zavazuje uplatňovat nejvyšší standardy a nese odpovědnost za dodržování veškerých mezinárodních sankcí a embarg uvalených **Organizací spojených národů a Evropskou unií** na základě členství České republiky v těchto organizacích, veškerých národních sankcí a embarg, která jsou pro Českou republiku právně závazná a vynutitelná, ale také relevantních restrikcí a embarg uvalených na národní úrovni třetích států, např. Francie, Spojených států amerických (**OFAC**³) a Spojeného království Velké Británie a Severního Irsku. Komerční banka jako dceřiná společnost skupiny Société Générale je totiž povinna dodržovat sankční programy všech států, v nichž skupina působí. Zavazuje se uplatňovat nejvyšší standardy tak, aby vyhověla mezinárodním ekonomickým sankcím.

Skupina Société Générale (dále jen **Skupina**) nese vůči svým klientům a regulačním orgánům odpovědnost za vedení svých obchodních aktivit v souladu s platnými právními a etickými standardy. Na základě toho přísně dodržuje všechny závazné právní předpisy a nařízení. S ohledem na principy společenské odpovědnosti se může Skupina dále rozhodnout uplatňovat interní politiku, která může být striktnější než požadavky stanovené zákonem.

Z důvodu dodržování sankčních nařízení či omezení Skupina neposkytuje finanční prostředky nebo ekonomické zdroje osobám, subjektům či organizacím, které jsou uvedeny na sankčních seznamech výše zmíněných mezinárodních a národních institucí nebo nějakým způsobem podporují jakoukoli transakci s těmito protistranami. Banka je zejména **oprávněna neprovést jakoukoli bankovní službu nebo odmítnout jakýkoli příkaz či žádost klienta** v případě, že se **klient stane sankcionovanou osobou** nebo by **provedení bankovní služby nebo příkazu či žádost klienta měly za následek porušení sankcí ze strany Banky či Skupiny**. Další omezení pak vyplývají ze Všeobecných obchodních podmínek Banky a jejích produktových podmínek.

Skupina zavedla různá kontrolní opatření, aby zajistila dodržování platných předpisů a nařízení včetně dodržování svých vlastních, přísnějších pravidel. V důsledku těchto kontrolních opatření je **Banka oprávněna si před zpracováním transakce vyžádat od klienta doložení dokumentace či doplňující informace týkající se dané transakce nebo protistrany**. V rámci platebního styku **může Banka přijmout i opatření, na jejichž základě je oprávněna odmítnout provedení platebních transakcí**, a to zcela, nebo jen v určitém rozsahu (např. v určité měně či určitým platebním prostředkem). Může se jednat o omezení rozsahu služeb v rámci zemí a regionů, které jsou spojeny se sankcemi či obdobnými sankčními omezeními uplatňovanými státními autoritami respektovanými v rámci politiky Skupiny.

Pro Banku a Skupinu je nepřijatelné zpracovávat platby, jejichž účelem je obejít jakékoli platné sankční režimy a pravidla interní politiky, a to jak úmyslným, tak neúmyslným prováděním plateb za využití zprostředkujících finančních institucí a subjektů v jiných zemích (tzv. nepřímé platby). Korespondenční banky jsou rovněž oprávněny pozastavit jakoukoli transakci v případě, že jejich monitorovací systém detekuje potenciální porušení mezinárodních sankcí. **V případě pozastavení transakce ze strany korespondenční banky vystupuje Skupina a Banka pouze jako zprostředkovatel mezi klientem a korespondenční bankou, aniž by jakkoli mohla ovlivnit výsledek jejich šetření či konečné rozhodnutí o provedení platby.**

Z důvodu předcházení nežádoucím komplikacím se klientům v případě, že zvažují obchodování se zeměmi, osobami, subjekty nebo vládními organizacemi, vůči kterým byla vydána omezující opatření, **doporučuje, aby nejprve kontaktovali Banku**, a to prostřednictvím svého bankovního poradce či jakékoli pobočky, a ověřili si realizovatelnost příslušné transakce.

1 **Sankcí** se rozumí opatření omezující obchodování s určitým zbožím, zmrazení majetku nebo omezení pohybu osob přijaté na národní a/nebo mezinárodní úrovni.

2 **Embargem** se rozumí opatření zakazující obchodní styk s určitým státem (zákaz dovozu nebo vývozu zboží nebo vybraných skupin zboží) přijaté na národní a/nebo mezinárodní úrovni. Existuje **finanční embargo**, které omezuje finanční toky, investice, zakazuje bankovní transakce nebo poskytování finančních služeb, nebo **obchodní embargo**, které zakazuje obchodování s určitým státem či subjektem, dovoz/vývoz určitého zboží.

3 **OFAC** neboli Úřad pro kontrolu zahraničních aktiv je výkonná agentura Ministerstva financí USA, která spravuje a vymáhá hospodářské a obchodní sankce v zájmu americké zahraniční politiky a národní bezpečnosti USA vůči cílovým zahraničním zemím a režimům, teroristům, mezinárodním obchodníkům s narkotiky, osobám zapojeným do činností souvisejících s šířením zbraní hromadného ničení a dalšími hrozbami pro národní bezpečnost, zahraniční politiku nebo hospodářství Spojených států amerických.

SANKČNÍ POLITIKA SKUPINY SOCIÉTÉ GÉNÉRALE VŮČI JEDNOTLIVÝM ZEMÍM

S ohledem na mezinárodní sankce uvalené vůči konkrétním zemím úřadem OFAC je Skupina povinna uplatňovat tzv. **komplexní sankce**, které výrazně omezují téměř všechny obchodní a finanční transakce, tedy veškeré přímé nebo nepřímé dovozy/vývozy zboží, zprostředkování, financování nebo usnadnění obchodu se zbožím, technologiemi a službami s následujícími teritorii: **Íránská islámská republika**⁴, **Korejská lidově demokratická republika (KLDR)**⁵, **Syrská arabská republika (Sýrie)**⁶, **Kubánská republika**⁷, **oblasti Ukrajiny nekontrolované ukrajinskou vládou (tj. celá administrativní oblast Krym, Doněck a Luhansk)**⁸. 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.

Na základě rizika plynoucího z uvalení sankcí **Komerční banka společně se skupinou Société Générale nenavazuje obchodní vztah se subjekty nacházejícími se v jurisdikcích podléhajících komplexním sankčním opatřením Spojených států amerických a neprovádí platební styk s těmito zeměmi v USD** (v případě Kubánské republiky se omezení vztahuje pouze na platby prováděné v dané zemi v USD).

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

⁴ Pro více informací k sankčnímu programu OFAC uvalenému na Írán. Dostupné z: <https://ofac.treasury.gov/sanctions-programs-and-country-information/iran-sanctions>.

⁵ Pro více informací k sankčnímu programu OFAC uvalenému na KLDR. Dostupné z: <https://ofac.treasury.gov/sanctions-programs-and-country-information/north-korea-sanctions>.

⁶ Pro více informací k sankčnímu programu OFAC uvalenému na Sýrii. Dostupné z: <https://ofac.treasury.gov/sanctions-programs-and-country-information/syria-sanctions>.

⁷ Pro více informací k sankčnímu programu OFAC uvalenému na Kubu. Dostupné z: <https://ofac.treasury.gov/sanctions-programs-and-country-information/cuba-sanctions>.

⁸ Pro více informací k sankčnímu programu OFAC uvalenému na oblasti Ukrajiny nekontrolované ukrajinskou vládou. Dostupné z: <https://ofac.treasury.gov/sanctions-programs-and-country-information/ukraine-russia-related-sanctions>.

OFAC předpisy se uplatňují pro všechny transakce nebo obchody, u kterých je přítomen US Nexus. US Nexus jsou všechny okolnosti, kde platí, že transakce nebo obchodování:

1. zahrnují nebo se týkají osoby z USA, včetně investorů, prodejců, poskytovatelů služeb nebo zaměstnanců Skupiny a Banky,
2. jsou schváleny americkou osobou,
3. se uskutečňují prostřednictvím neamerické pobočky americké finanční instituce nebo americké pobočky neamerické finanční instituce,
4. jsou denominovány (snížení nominální hodnoty platidla) nebo provedeny v USD, a to i částečně,
5. zahrnují služby, zboží nebo technologie původem z USA.

ÍRÁNSKÁ ISLÁMSKÁ REPUBLIKA



Dle komplexních sankcí uvalených na Írán **se zakazuje jakýkoli přímý nebo nepřímý obchod s Íránem** včetně jakékoli osoby nebo subjektu s bydlištěm nebo sídlem v Íránu. Žádné zboží, technologie nebo služby nesmí být exportovány do Íránu nebo íránské vládě nebo exportovány do USA nebo osobě z USA do Íránu. To zahrnuje zboží, technologie a služby, které jsou vyváženy do třetí země s vědomím nebo důvodem vědět, že tyto materiály jsou určeny konkrétně pro dodávky do Íránu nebo íránské vládě.

Prostřednictvím Banky je v souladu s politikou finanční skupiny Sociétés Générale **zcela zakázáno** (bez ohledu na měnu) **realizovat bezhotovostní platby nebo se jinak podílet na obchodech klientů**, pokud je íránská osoba:

1. příjemcem platby,
2. odesílatelem platby,
3. bankou příjemce nebo odesílatele nebo zprostředkující bankou,
4. konečným příjemcem prostředků,
5. skutečným odesílatelem prostředků,
6. konečným odběratelem nebo uživatelem zboží či služeb,
7. skutečným dodavatelem nebo výrobcem zboží či služeb.

Íránskou osobou se rozumí:

1. rezident Íránu (osoba s aktivním pobytem v Íránu),
2. entita registrovaná v Íránu,
3. entita sídlící v Íránu, včetně jakékoli státní instituce,
4. entita přímo nebo nepřímo vlastněná nebo kontrolovaná íránskou osobou.

KOREJSKÁ LIDOVĚ DEMOKRATICKÁ REPUBLIKA (KILDR)



Dle komplexních sankcí uvalených na KILDR **se zakazuje jakýkoli přímý nebo nepřímý obchod s KILDR** včetně jakékoli osoby nebo subjektu s bydlištěm nebo sídlem v Severní Koreji. Osoba z USA nesmí do Severní Koreje nebo vládě Severní Koreje vyvážet žádné zboží, technologie ani služby. To zahrnuje zboží, technologie a služby, které jsou vyváženy do třetí země s vědomím nebo důvodem vědět, že takové materiály jsou určeny konkrétně pro dodávky do Severní Koreje nebo vládě Severní Koreje.

Prostřednictvím Banky je v souladu s politikou finanční skupiny Sociétés Générale **zcela zakázáno** (bez ohledu na měnu) **realizovat bezhotovostní platby nebo se jinak podílet na transakcích/obchodech klientů** s přímou nebo nepřímou vazbou na KILDR nebo severokorejské osoby, subjekty či orgány.

Severokorejskou osobou se rozumí:

1. vláda KILDR nebo jakýkoli její veřejný orgán,
2. jakákoli fyzická osoba v KILDR nebo osoba s bydlištěm v KILDR,
3. jakákoli právnická osoba, subjekt nebo orgán se sídlem v KILDR,
4. jakákoli právnická osoba, subjekt nebo orgán v KILDR nebo mimo ni, které jsou přímo nebo nepřímo vlastněny nebo ovládány jednou nebo více výše uvedenými osobami nebo orgány.

SYRSKÁ ARABSKÁ REPUBLIKA (SÝRIE)



Dle komplexních sankcí uvalených na Sýrii **jsou všechny transakce, u kterých se vyskytuje US Nexus a které mají přímou či nepřímou vazbu na Sýrii nebo syrskou osobu, subjekt či orgán, zakázány.**

Syrskou osobou se rozumí:

1. stát Sýrie nebo jakýkoli jeho veřejný orgán,

2. jakákoli fyzická osoba v Sýrii nebo osoba s bydlištěm v Sýrii,
3. jakákoli právnická osoba, subjekt nebo orgán se sídlem v Sýrii,
4. jakákoli právnická osoba, subjekt nebo orgán v Sýrii nebo mimo ni, které jsou přímo nebo nepřímo vlastněny nebo ovládnány jednou či více výše uvedenými osobami nebo orgány.

KUBÁNSKÁ REPUBLIKA

Dle komplexních sankcí uvalených na Kubu se **zakazuje jakákoli činnost zahrnující americkou osobu a zakazují se transakce v USD**. Transakce v EUR/CZK a jiných měnách jsou povoleny za předpokladu, že není přítomen US Nexus. Obchody jsou povoleny pro všechny neamerické osoby za předpokladu, že US Nexus není přítomen.

Dále je zakázáno:

1. uvolňovat transakce vytvářející úvěrové riziko pro kubánský subjekt (např. půjčka kubánskému subjektu, záruční dopis nebo vystavení akreditivu na příkaz kubánského subjektu),
2. zřizovat účty pro klienty s bydlištěm/sídlem na Kubě (bez ohledu na měnu účtu nebo státní příslušnost klienta),
3. používat debetní/kreditní karty vydané společnostmi VISA a MASTERCARD.⁹

OBLASTI UKRAJINY NEKONTROLOVANÉ UKRAJINSKOU VLÁDOU

KRYM

Veškeré transakce zahrnující US Nexus jsou zakázané, pokud se na ně nevztahuje licence OFAC. Veškeré transakce zahrnující sankcionované osoby či entity jsou zcela zakázané.

Banka nebude navazovat vztahy – bez ohledu na měnu – s následujícími klienty:

1. s osobami nebo subjekty, na které se vztahují opatření EU a OSN o zmrazení aktiv nebo které jsou uvedeny na seznamu SDN OFAC¹⁰, nebo s jakýmkoli subjektem, který je jimi přímo nebo nepřímo vlastněn či kontrolován z 50 % nebo více,
2. s osobami nebo subjekty nacházejícími se v zemi nebo na území, na které se vztahují komplexní sankce, nebo se subjektem, který je jimi přímo nebo nepřímo vlastněn či ovládnán z 50 % nebo více.

DONĚCK A LUHANSK

Veškeré transakce zahrnující US Nexus jsou zakázané, pokud se na ně nevztahuje licence OFAC. Veškeré transakce zahrnující sankcionované osoby či entity jsou zcela zakázané.

Banka povoluje výjimky pro fyzické osoby i subjekty v případě, že splňují všechny uvedené podmínky:

1. jedná se o transakci zahrnující nesankcionované osoby,
2. není přítomen US Nexus a jsou za účelem:
 - a. humanitární činnosti,
 - b. placení daní,
 - c. neobchodních osobních převodů peněz,
 - d. placení školného / univerzitních poplatků.

SPECIFICKÉ INFORMACE K SANKČNÍ A EMBARGO POLITICE VŮČI RUSKÉ FEDERACI

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 Sociétés Générales 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 Spojené státy americké a Velká Británie.

RUSKÁ FEDERACE

Banka se řídí všemi sankčními předpisy uvalenými na Ruskou federaci Organizací spojených národů, Evropskou unií, OFAC, národními předpisy České republiky a dalšími třetími zeměmi, ve kterých sídlí skupina Sociétés Générales. Banka

⁹ Cestující na Kubě mohou používat debetní/kreditní kartu vydanou americkou finanční institucí, pokud jde o činnost povolenou CACR. Dostupné z: <https://www.ecfr.gov/current/title-31/subtitle-B/chapter-V/part-515?toc=1>.

¹⁰ OFAC zveřejňuje seznam jednotlivců a společností vlastněných nebo kontrolovaných cílovými zeměmi nebo jednajícími za cílové země nebo jejich jménem. Uvádí také jednotlivce, skupiny a entity, jako jsou teroristé a obchodníci s narkotiky, kteří jsou označeni v rámci programů, jež nejsou specifické pro danou zemi. Společně se takoví jednotlivci a společnosti nazývají „**Specially Designated Nationals**“ nebo „**SDN**“. Jejich majetek je zablokován a osobám v USA je obecně zakázáno s nimi nakládat.

se v souvislosti s vývojem geopolitické situace v regionu a navazujících restriktivních opatření rozhodla **ukončit provádění odchozích klientských plateb ve všech měnách do Ruské federace**, a to nad rámec zákonných sankcí a v souladu s článkem 7.4 Všeobecných obchodních podmínek Komerční banky. Při transakcích zahrnujících Ruskou federaci budou klienti požádáni o poskytnutí veškerých informací a dokumentací týkajících se platby, aby bylo zajištěno, že všechny transakce jsou v souladu s platnými mezinárodními i národními sankčními předpisy a se zásadami Skupiny.

Vzhledem k sankčním opatřením stanoveným v **nařízení Rady (EU) č. 2022/328** ze dne 25. 2. 2022, kterým se mění **nařízení EU č. 833/2014** o omezujících opatřeních vzhledem k činnosti Ruska destabilizující situaci na Ukrajině, zejména s ohledem na bod 9, je Banka výrazně omezena v poskytování plně škály služeb definovaným skupinám klientů, kterými jsou státní příslušníci Ruska bez platného povolení k trvalému nebo dočasnému pobytu v předem definovaných zemích nebo ruští rezidenti bez občanství předem definovaných zemí.

I přesto, že některé subjekty nejsou uvedeny na sankčním seznamu, mohou být vlastněny, resp. kontrolovány/ovládány jednotlivci nebo subjekty, na něž se sankce vztahují. V této souvislosti jsou klienti žádáni, aby věnovali náležitou pozornost vlastním obchodním aktivitám a **ujistili se, že nejednají s protistranami, které jsou subjektem sankcí, ať už je to přímo, či nepřímo.**

BĚLORUSKÁ REPUBLIKA

Banka se řídí všemi sankčními předpisy uvalenými na Běloruskou republiku Organizací spojených národů, Evropskou unií, OFAC, národními předpisy České republiky a dalšími třetími zeměmi, ve kterých sídlí skupina Sociétés Générale. Banka se v souvislosti s vývojem geopolitické situace v regionu a navazujících restriktivních opatření rozhodla **ukončit provádění odchozích klientských plateb ve všech měnách do Běloruské republiky**, a to nad rámec zákonných sankcí a v souladu s článkem 7.4 Všeobecných obchodních podmínek Komerční banky. Při transakcích zahrnujících Běloruskou republiku budou klienti požádáni o poskytnutí veškerých informací a dokumentací týkajících se platby, aby bylo zajištěno, že všechny transakce jsou v souladu s platnými mezinárodními i národními sankčními předpisy a se zásadami Skupiny.

I přesto, že některé subjekty nejsou uvedeny na sankčním seznamu, mohou být vlastněny, resp. kontrolovány/ovládány jednotlivci nebo subjekty, na něž se sankce vztahují. V této souvislosti jsou klienti žádáni, aby věnovali náležitou pozornost vlastním obchodním aktivitám a **ujistili se, že nejednají s protistranami, které jsou subjektem sankcí, ať už je to přímo, či nepřímo.** Zároveň je řada běloruských bank subjektem sankcí – transakce do/z těchto bank nemohou být nadále zpracovávány.

Datum vydání 25. 11. 2024

Komerční banka, a.s.