

Sanksjoner



Overholdelse av økonomiske sanksjoner:

Danske Bank overholder finansielle sanksjoner pålagt av FN, EU, Storbritannia, USA og eventuelle andre sanksjoner etter behov.

Vi har prosesser på plass for å sikre at vi ikke tilbyr banktjenester til sanksjonerte parter, og at vi ikke engasjerer oss i transaksjoner eller aktiviteter i strid med sanksjoner.

Danske Banks praksis overfor spesifikke land, områder, sektorer osv. kan være mer restriktiv enn gjeldende

økonomiske sanksjoner på grunn av den samlede risikoen for økonomisk kriminalitet knyttet til det enkelte land, område, sektor osv.

Med begrensede unntak, legger vi ikke til rette for noen virksomhet eller transaksjoner som involverer Russland, Hviterussland, Nord-Korea, Iran, Syria og Krim-territoret i Ukraina. Vi kan vurdere å behandle spesifikke transaksjoner som involverer disse områdene, for eksempel humanitær hjelp, dersom vi på forhånd mottar en forespørsel fra kunden vår.

Sanksjoner er...



Et politisk verktøy

- Sanksjoner er restriksjoner eller forbud som ilegges i henhold til lov og forskrift og som kan rettes mot økonomiske, diplomatiske, økonomiske og handelsrelaterte aktiviteter med bestemte land, myndigheter, enheter, organisasjoner og/eller enkeltpersoner. Sanksjoner består vanligvis av frysning av midler, reiserestriksjoner, eksport- og importrestriksjoner, økonomiske sanksjoner og andre tiltak som er spesifisert i et sanksjonsprogram.



Hvem må være bevisst på sanksjoner?

- Sanksjoner er et viktig virkemiddel i internasjonalt diplomati.
- De brukes i stedet for direkte militærmakt for å straffe ansvarlige parter i stedet for hele grupper og befolkninger.
- Økonomiske sanksjoner er straffer som pålegges et land, dets tjenestemenn, selskaper eller private borgere, enten som straff eller som et forsøk på å hindre spesifikk politikk og handling.



Personer

som terrorledere, narkotikasmuglere, våpenproliferatorer og korrupte ledere.



Land

som bryter internasjonale avtaler og/eller menneskerettigheter.



Varer

kan sanksjoneres for å legge økonomisk og politisk press på land, enheter og enkeltpersoner som bryter med internasjonale lover og menneskerettigheter.



Fartøy

Lasteskip og fly kan sanksjoneres. De vil ikke få lov til å gå til havn, lande, motta drivstoff eller vedlikehold.



Selskaper

kan sanksjoneres dersom de implementerer urettferdige strategier i andre land og/eller er nært knyttet til sanksjonerte land, enheter eller enkeltpersoner.

Myndigheter som utsteder sanksjonsprogrammer

Sanksjonsregelverket er nært knyttet til utenrikspolitikk og internasjonal politikk.

I Norge gjennomføres sanksjoner i forskrifter som fastsettes i medhold av sanksjonsloven. Norge er folkerettslig forpliktet til å gjennomføre sanksjoner som er vedtatt av FNs sikkerhetsråd. I tillegg slutter Norge opp om restriktive tiltak vedtatt av Rådet for den europeiske union dersom politiske hensyn

tilsier det. I tillegg kan norske markedsaktører ha behov for å etterleve også andre sanksjonsregelverk i tillegg til det norske, eksempelvis amerikanske sanksjoner.

Danske Bank overholder finansielle sanksjoner pålagt av FN, EU, Storbritannia - og eventuelle andre sanksjoner etter behov.



- Alle FNs medlemsland er forpliktet til å følge FNs sanksjoner.
- FNs sanksjoner spenner fra økonomiske handelssanksjoner til målrettede sanksjoner som våpenembargoer, reiseforbud og råvarerestriksjoner.
- Hovedmålene med FN-sanksjonene er å muliggjøre fredelige maktoverganger, fraråde ikke-konstitusjonelle endringer, forhindre terrorisme, forsvare menneskerettighetene og motvirke spredning av atomvåpen.



- Alle EUs medlemsland må overholde EUs sanksjoner fastsatt av Rådet for den europeiske union. EUs sanksjoner kan også gjennomføres i Norge etter beslutning av norske myndigheter.
- EU følger alle FNs sanksjoner.
- EU har rett til å innføre egne sanksjoner i tillegg til FN-sanksjoner.



- Det amerikanske utenriksdepartementet og finansdepartementets kontor for kontroll av utenlandske aktiva (OFAC) er de primære enhetene som styrer amerikanske sanksjonsprogrammer.
- SDN-listen (Specifically Designated Nationals and Blocked Persons List) omhandler personer som er underlagt blokkerende sanksjoner (frysing av aktiva i EU-lov), og SSI-listen (Sectoral Sanctions Identifications List) retter seg mot spesifikke aktiviteter. Amerikanske sanksjoner gjelder for alle amerikanske statsborgere (inkludert de som har dobbelt statsborgerskap), fastboende ("green card"-innnehavere), enhver enhet dannet under amerikansk lov, enhver person som befinner seg i USA, eller enhver person som driver med aktivitet i USA.
- USAs sekundære sanksjoner: Utenlandske personer bør være aktsomme på at selv om deres aktiviteter ikke har direkte amerikanske forbindelser, kan de være sanksjonerbare i henhold til amerikansk lov på grunn av den utenomterritoriale anvendelsen av visse amerikanske sanksjoner.



- De britiske sanksjonsprogrammene administreres av tre statlige departementer: Hennes Majestets finansdepartement, The Foreign & Commonwealth Office (FCO) og det britiske departementet for forretningsinnovasjon og kompetanse (BIS).
- Britiske sanksjoner gjelder hele Storbritannia, inkludert Nord-Irland, britiske statsborgere og juridiske enheter etablert under britisk lov, inkludert deres utenlandske filialer som også må overholde britiske sanksjoner.
- Storbritannia har vedtatt de fleste av FNs og EUs sanksjoner.
- På grunn av Brexit planlegger Storbritannia å samle flere EU-sanksjoner til et større ensidig sanksjonsprogram.

Eksempler på sanksjonsprogrammer

Eksemplene nedenfor gjenspeiler kanskje ikke aktuelle, gjeldende sanksjoner, ettersom internasjonale økonomiske sanksjoner kan endres raskt og uten forvarsel.



Fly – M-VITO

Privatflyet eies av en russisk statsborger, som støttet arbeidet med å blande seg inn i det amerikanske mellomvalget i 2018.



Virksomhet

Gazprom har brukt en urettferdig strategi ved å innføre restriksjoner i forsyningsavtalene med andre land om begrensning eller forebygging av gassseksport.



Person

Grunnleggeren av Lord's Resistance Army har siden 2016 aktivt begått handlinger i Den sentralafrikanske republikk som bryter med internasjonal menneskerettslov.



Varer

Handel med diamanter fra Cote D'Ivoire er sanksjonert for å svekke opprørsstyrker og til slutt gjenopprette fred. Det overordnede målet med disse sanksjonene er å løse konflikten i Den sentralafrikanske republikk (CAR).



Venezuela

EU-rådet vedtok restriktive tiltak i lys av forverringen av demokratiet, rettsstaten og menneskerettighetene i Venezuela under det nåværende regimet. Derfor fryser/blokkerer sanksjoner rettet mot regjeringen i Venezuela det statseide oljeselskapet Petróleos de Venezuela, S.A. (PdVSA), den venezuelanske sentralbanken, den venezuelanske utviklingsbanken (BANDES) og deres datterselskaper.



Maritimt fartøy – Bonita Queen

Fartøyet fraktet iransk olje mens det var i tjeneste for et selskap som ga økonomisk, materiell og logistisk støtte til den tidligere iranske oljeministeren.



Krim og de ikke-ukrainske regjeringskontrollerte områdene Donetsk Folkerepublikk (DNR) og Luhansk Folkerepublikk (LNR)

EU anerkjenner ikke Russlands ulovlige annektering av Krim, Sevastopol, DNR og LNR. EU fortsetter å fordømme dette bruddet på folkeretten. De pålagte sanksjonene inkluderer frysing/blokkering av eiendeler, reiseforbud, restriksjoner rettet mot visse bransjer og selskaper, samt restriksjoner på handel med militær, dobbel bruk og visse strategiske varer og teknologi.





Hviterussland

For å endre oppførselen til det hviterussiske regimet innførte USA, Storbritannia og EU sanksjoner mot spesifikke sektorer i den hviterussiske økonomien som genererer inntekter for regjeringen. Det finnes handelssanksjoner knyttet til tobakks-, pottaske-, petroleums- og kommunikasjonssektorene i den hviterussiske økonomien. Videre er det restriksjoner på varer med dobbel bruk. I tillegg er det forbudt å eksportere våpen og relatert materiell, samt utstyr som kan brukes til intern undertrykkelse til Hviterussland. Relatert teknisk eller økonomisk bistand og tjenester er også forbudt.



Russland

Det er innført sanksjoner mot forsvars-, energi- og finanstjenester som et verktøy for ikke-anerkjennelsespolitikk ved å understreke at landene som pålegger disse sanksjonene ikke anerkjenner den russiske annekteringen av Krim. Det bør tas særlig hensyn til import og eksport knyttet til Russland, betalinger og forfall knyttet til enheter som er underlagt sektorsanksjoner, samt kundens handelsaktiviteter med russiske motparter. Vær oppmerksom på at mange enheter i og utenfor Russland ikke er direkte oppført, men er underlagt sanksjonstiltak på grunn av at de er eid eller kontrollert av spesifikke russiske enheter.



Nord-Korea

Det er iverksatt omfattende og svært brede restriktive tiltak mot Nord-Korea for å adressere trusselen om kjernefysisk spredning og brudd på menneskerettighetene.



Iran

Det er satt inn restriktive tiltak mot Iran som svar på den iraniske regjeringens alvorlige menneskerettsbrudd.



Syria

Sanksjonsprogrammet ble innført for å håndtere den syriske regjeringens politikk som støtter terrorisme, fortsetter sin okkupasjon av Libanon, driver med masseødeleggelsesvåpen og missilprogrammer, undergraver den internasjonale innsatsen for å stabilisere Irak og som svar på pågående vold og menneskerettsbrudd som finner sted i Syria. USA har iverksatt brede restriktive tiltak over hele landet. EU har vedtatt en rekke restriktive tiltak mot offentlige tjenestemenn, eksport og import av militær teknologi og investeringer i den syriske energiindustrien.



Restriktive tiltak

og deres konsekvenser dersom de brytes



Reiseforbud

- Spesifikke personer eller enheter kan ha forbud mot tilgang til visse territorier.

Eksempel: Det er innført et reiseforbud for presidenten i Hviterussland for voldelig undertrykkelse og trusler mot fredelige demonstranter, opposisjonsmedlemmer og journalister etter presidentvalget i Hviterussland i 2020.



Sektorrestriksjoner og handelssanksjoner

- Sektorsanksjoner retter seg mot spesifikke aktiviteter.
- Handelsrestriksjoner er restriksjoner og forbud mot bestemte typer varer, tjenester og teknologier, for eksempel våpen og militært utstyr, varer med dobbel bruk eller varer som kan brukes til intern undertrykkelse.

Eksempel: Det er innført sektorrestriksjoner for tekstilimport fra Nord-Korea.



Økonomiske restriksjoner og restriksjoner som blokkerer/fryser eiendeler

- Økonomiske restriksjoner forbyr eller begrenser økonomisk aktivitet.
- Utgående og/eller innkommende betalinger kan også stoppes.
- Restriksjoner som fryser og blokkerer legger en fullstendig begrensning på enhver virksomhet eller gjør midler, produkter, fordeler og tjenester tilgjengelige for enkeltpersoner, selskaper, organisasjoner og enheter som blir underlagt denne typen sanksjoner. Du kan tenke på dem som å være på en svarteliste, og hvis den sanksjonerte personen er underlagt sanksjoner i jurisdiksjonen der du opererer, må eiendelene deres også "fryses" og kan ikke gjøres tilgjengelig for personen.

Eksempel: EU har frosset eiendelene og innført reiseforbud mot mer enn et halvt dusin av Russlands mest fremtredende oligarker, mange av dem med nære bånd til Russlands president, og straffer dermed noen av landets mektigste mennesker etter invasjonen av Ukraina.



Fengsel

En konsekvens av brudd på straffereaksjonene er fengsling av de(n) enkelte som er involvert.



Bøter

Brudd på sanksjonene kan føre til økonomiske straffer.



Omdømme

Omdømmet kan bli skadet på grunn av brudd på sanksjoner. Dette kan føre til tap av virksomhet og kunder.

Hva bør du gjøre for å være bevisst på sanksjonsrisiko?

Kjenn kundene, leverandørene, forretningspartnerne og produktene dine



Organisasjon

- Fører eierskapet ditt samlet sett til konsekvenser av sanksjonene?
- Hvordan er virksomheten din organisert, hvilken nasjonalitet har aksjonærene, eierne, partnerne og kontrollerende personer i selskapet?
- Hvor er bedriften din lokalisert og hvor opererer du fra?
- Hvem gjør du forretninger med, direkte eller indirekte?



Produkt- og forsyningskjede

- Er eksportens destinasjonsland underlagt noen sanksjoner?
- Er import/eksport av produktene dine begrenset av sanksjoner?
- Involverer forretningstransaksjonene personer eller enheter som er navngitt i en sanksjonsliste?
- Hvem transporterer varene, hvordan og via hvilke ruter?
- Hvor er produktene dine hentet fra? Kjenner du opprinnelseslandet?
- Hvilken valuta opererer du med?
- Opererer motparten i et sanksjonert land?



Din risikoeksponering

- Finnes det deler av virksomheten som er mer utsatt enn andre?
- Beskytter forretningskontraktene deg mot den andre parten i tilfelle eksponering for sanksjoner i fremtiden?



Nyttige lenker

Terrorfinansiering og sanksjonslister | erhvervsstyrelsen.dk (DK)

Kansainvälsat talouspakotteet ja kotimaiset jäädyttämispäätökset - Rahanpesun ja terrorismein rahoittamisen estäminen - www.finanssivalvonta.fi (FI)

Sanksjoner og tiltak - regjeringen.no (NO)

Sanksjoner - regeringen.se (SE)

Restriktive tiltak (sanksjoner) | [Europakommisjonen \(europa.eu\)](https://europa.eu) (EU)

EUs sanksjonskart (EU)

FNs sikkerhetsråd | (FN)

Kontoret for implementering av økonomiske sanksjoner - [GOV.UK \(www.gov.uk\)](https://gov.uk) (UK)

Kontroll av utenlandske eiendeler - Sanksjonsprogrammer og informasjon | [USA Finansdepartementet \(USA\)](https://www.treasury.gov)

Juridisk ansvarsfraskrivelse:

Dette materialet er kun ment til informasjonsformål og utgjør ikke og kan ikke erstatte juridiske, økonomiske, kommersielle eller andre spesifikke råd.

Danske Bank gir ikke konkrete råd om økonomiske sanksjoner til noen kunder. Dette materialet er ikke ment eller skrevet for som rådgivning fra Danske Bank. Danske Banks kunder og eventuelle tredjeparter er ansvarlige for å rådføre seg med egne, uavhengige rådgivere for spesifikke råd.

Dette materialet gjenspeiler kanskje ikke aktuelle, gjeldende sanksjoner, ettersom internasjonale økonomiske sanksjoner kan endres raskt og uten forvarsel.

Danske Bank påtar seg intet ansvar for direkte eller indirekte skade eller tap som kan tilskrives bruken av denne informasjonen.