

Internasjonale sanksjoner – Bankperspektivet

DNB

Johan Teigland

Seksjonsleder DNB Group Compliance Corporate Banking

Øyvind Aarø

Seksjonsleder DNB Corporate Banking Risk & Quality KYC

Eksportkontrollwebinar FSi, 25. november 2020

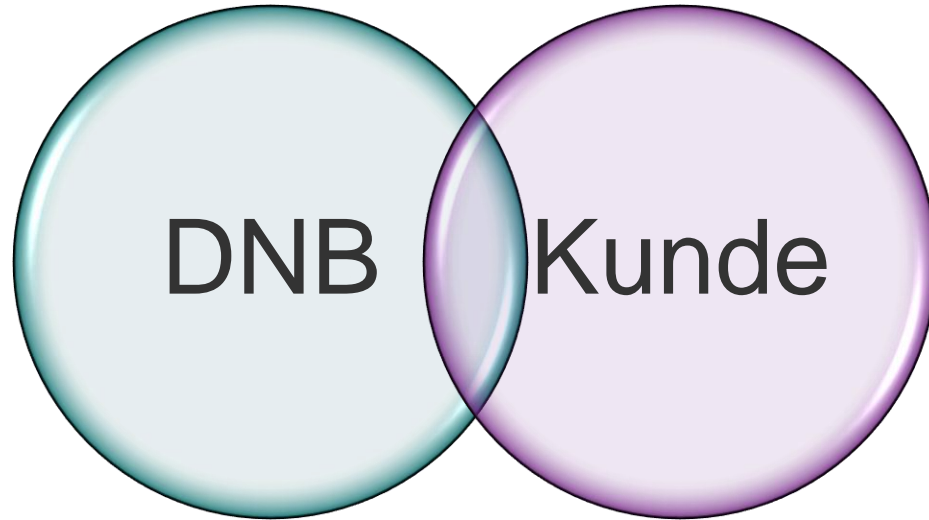




DNB

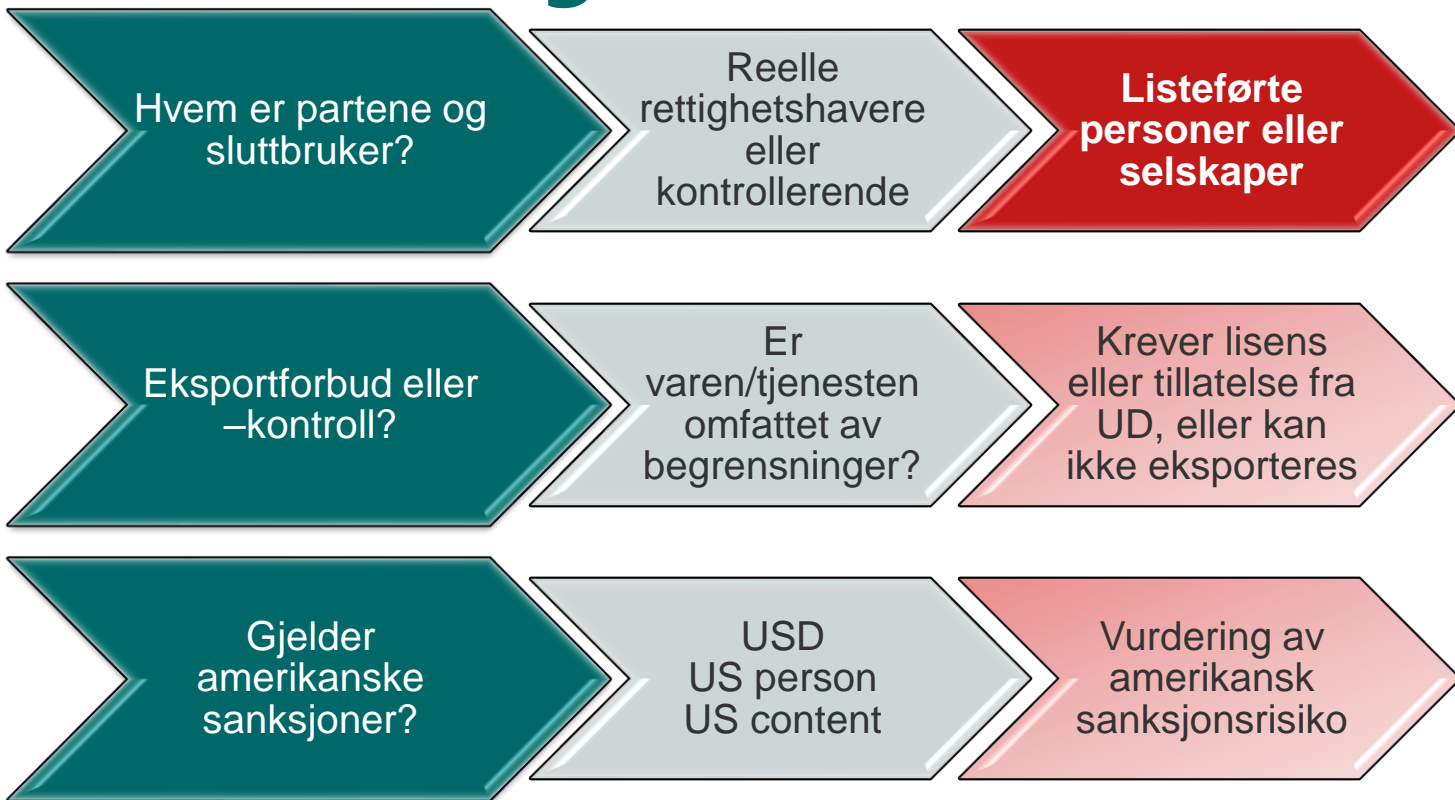
Transaksjoner med avtaleparter i sanksjonerte land. Hva forventer DNB?

Ansvarsområder



Mye er kundens ansvar

Hva trenger DNB å vite?



DNB benytter en mal for innhenting av informasjon



SKJEMA FOR INFORMASJON OM BETALING TIL/FRA SANKSJONERT LAND*

Navn og org.nr. på DNBS kunde:	(fylles ut av DNB før skjema sendes ut)
Betaling til/fra hvilket land:	(fylles ut av DNB før skjema sendes ut)

DEL A: Opplysninger om betalingen og avtaleparten²:

1. Kort beskrivelse av hva betalingen gjelder (vare, tjeneste, faglig eller finansiell bistand etc.):	
2. Gjelder betalingen eksport, import eller transport av forsvarsrelaterte varer, tjenester eller teknologi?	JÅ/NEI
3. Beløp (inkludert valutakost):	
4. Navn og adresse på avtaleparten (ikke postboksadresse):	
5. Opplysninger om avtalepartens eierstruktur (navn og eierandel), selskapsart kan gjerne vedlegges:	
6. Navn og fødselsdato på <i>privat</i> personer som direkte eller indirekte eier mer enn 25 % av avtaleparten (hvis ikke allerede opplyst i punktet over):	
7. Forventer du flere betalinger til/fra samme avtalepart fremover?	JÅ/NEI
8. Hvis ja på punkt 7: - Hvor mange betalinger pr måned? - Hva er forventet sum pr måned? Hva er forventet maksbeløp pr betaling?	
9. Vennligst oppgi annen informasjon du mener kan være av betydning:	
10. Har dere andre avtaleparter i samme land? Hvis ja, vennligst fyll ut tilsvarende skjema for disse avtalepartene (hvis ikke nylig gjort):	JÅ/NEI

DEL B: Tilleggsopplysninger dersom betalingen gjelder eksport av vare/teknologi/tjeneste⁴:

11. Endelig eier (sluttbruker) av varen/tjenesten/teknologien (hvis annet selskap/person enn oppgitt i punkt 4 over), inkludert opplysninger om eierskap:	
12. Land og endelig bestemmellessted der varen/tjenesten/teknologien skal leveres (hvis annet enn der avtaleparten har forretningsadresse, se punkt 4 over):	
13. Er varen/tjenesten/teknologien gjenstand for eksportkontroll? Hvis ja, vennligst send dokumentasjon på at varen/tjenesten/teknologien som leveres har eksportlisens fra Utenriksdepartementet (UD), eventuelt bekreftelse på at varen/tjenesten/teknologien ikke er omfattet av eksportkontroll:	JÅ/NEI
14. Dersom vare: Gjelder det en vare oppført i vedlegg IV ⁵ som skal eksporteres til fysiske eller juridiske personer i Russland og/eller til bruk i Russland? Hvis ja, må dere søke UD om forhandstillatelse:	JÅ/NEI
15. Dersom tjeneste: Gjelder tjenesten faglig bistand, finansiering eller finansiell bistand knyttet til Liste I eller Liste II (se note 5)? Hvis ja, må dere søke UD om forhandstillatelse:	JÅ/NEI



16. Skal varen/tjenesten/teknologien direkte eller indirekte brukes i et oljeleting- eller oljeutvinningsprosjekt i vann på mer enn 150 meters dyp, i havområdet nord for polarsirkelen (Arktis) eller i skiferformasjoner? Hvis ja, må ytterligere dokumentasjon om prosjektet fremlegges:	JÅ/NEI
17. Har varen mer enn 10% amerikansk innhold? Hvis ja, vennligst utdyp dette:	JÅ/NEI
18. Hvis leveranse til bygging av skip, herunder reservedeler eller systemer: På hvilket verft skal jobben utføres?	

DEL C: Opplysninger om handel/tjenester/transaksjoner med andre sanksjonerte land:

19. Handler dere eller har dere planer om å handle med andre sanksjonerte land? Hvis ja, sett kryss nedenfor for aktuelle land:	JÅ/NEI
---	--------

SANKSJONERT LAND/OMRADE:	KRYSS AV HVIS HANDEL:	SANKSJONERT LAND/OMRADE:	KRYSS AV HVIS HANDEL:
Afganistan:		Libya:	
Burma/Myanmar:		Nord-Korea:	
Burundi:		Russland:	
Darfur-provinsen i Sudan:		Den sentralafrikanske republikk:	
Egypt:		Somalia:	
Eritrea:		Syria:	
Republikken Guinea:		Sør-Sudan:	
Guinea-Bissau:		Tunisia:	
Hviterussland:		Ukraina:	
Irak:		Venezuela:	
Iran:		Zimbabwe:	
Jemen:		LAND/OMRADER SANKSJONERT AV USA OG/ELLER EU (IKKE NORGE):	
Den demokratiske republikken Kongo:		Balkan:	
Libanon:		Cuba:	

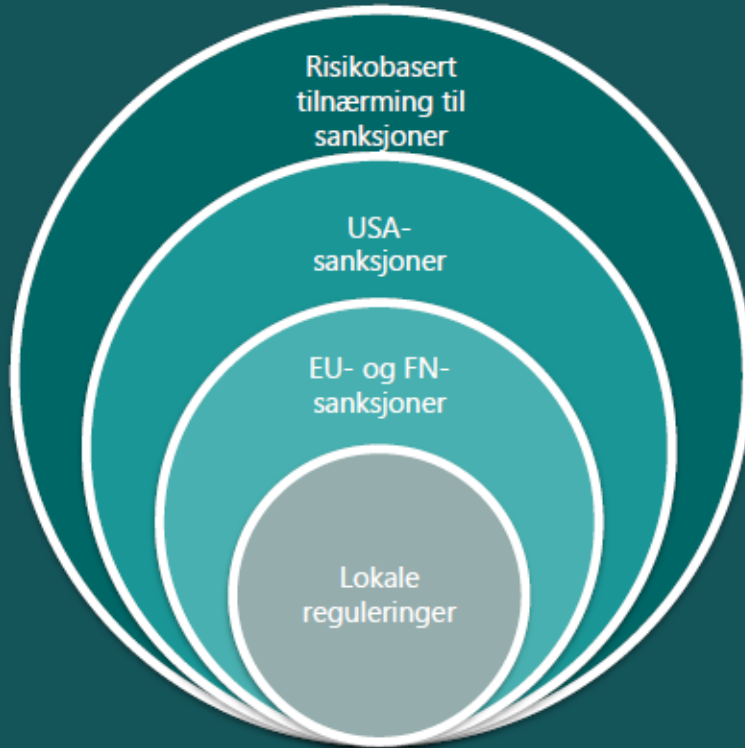
Ved å undertegne dette skjemaet bekrefter vi (i) å være kjent med relevante sanksjonsregler som gjelder for den aktuelle betalingen, (ii) å ha foretatt alle nødvendige undersøkelser for å sikre at betalingen og eventuelle fremtidige betalinger til samme avtalepart er i samsvar med relevante sanksjonsregler, og (iii) å ha opplyst om andre sanksjonerte land vi handler med eller har planer om å handle med.

Dato: _____

Kundens underskrift

Navn med blokkbokstaver

Bankene har en risikobasert tilnærming



- Komplekst og dynamisk regelverk gir økt operasjonell risiko
- Hver bank gjør sin egen risikovurdering

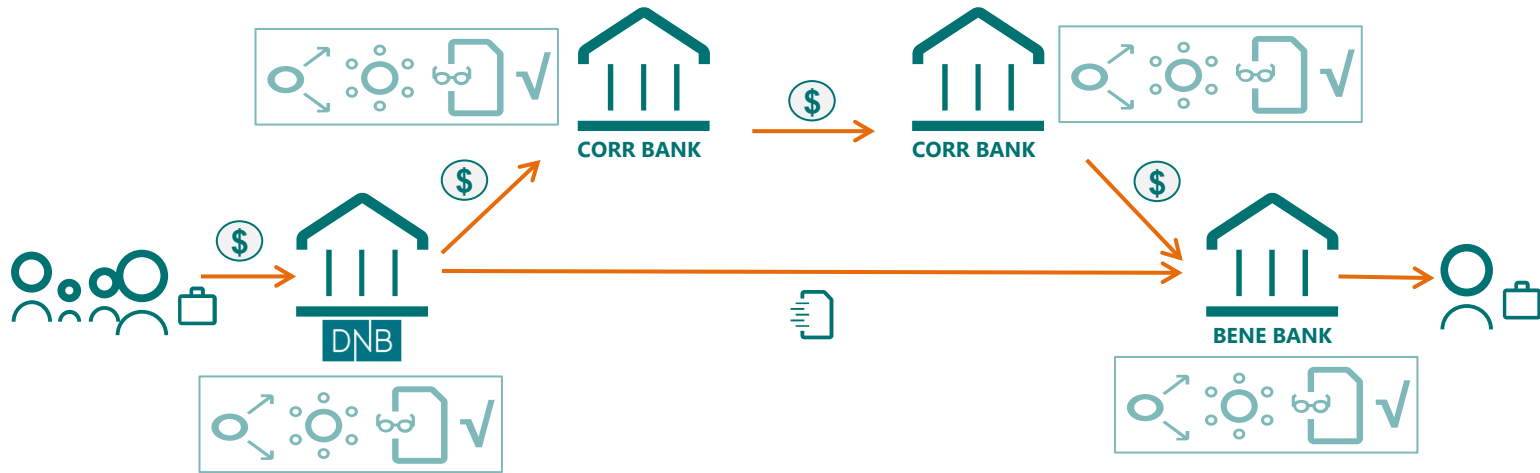




“The power of the U.S. today is not military, it’s the dollar. They squeeze you out.”

Javier Solana, tidligere generalsekretær i NATO

Hver bank gjør sin egen risikovurdering



Hva betyr dette for kundene våre?



Riktig rekkefølge



Arbeidskrevende



Krever ofte
ekspertkompetanse



Sjelden in house-
kompetanse



Kostnadskrevende



Ofte økt risiko på
andre områder

Hvor grundig må man være?

Uaktsomhet – Når blir kontrollen så dårlig at den er uaktsom?

Problemstilling: Har man gjort det som med rimelighet kan kreves for å unngå å kollidere med den sanksjonsregel lovbruddet gjelder?

I praksis:

- Ofte vil man ikke kunne være helt sikker.
- De kontroller man gjør bør tilpasses det risikobildet man står overfor.
- Dersom man har en mistanke bør man sjekke videre til mistanken er avkreftet.
- Dokumenter alt.





Betale til utlandet? [Tilbake til hovedside Konto og Betaling](#)

Trykk på spørsmålene og situasjonene nedenfor som du kjenner deg igjen i, så kan du lese mer om hvilke muligheter du har.

- Re
- rette seg mot personer, seiskap, varer, tjenester, bestemte sektorer og/eller geografiske områder m.m.
- Du har selv ansvar for å forsikre deg om at betalingen ikke bryter sanksjonsregelverket og for å gjøre de nødvendige undersøkelser. En oversikt over det norske regelverket finnes her: [Eksportkontroll](#)
- Norske aktører må også overholde det amerikanske sanksjonsregelverket så lenge aktiviteten involverer en amerikansk aktør («US person»), import eller eksport av varer med amerikansk innhold eller opprinnelse, eller dersom en transaksjon gjøres i amerikanske dollar (USD). En oversikt over det amerikanske regelverket og søkesiden finnes her: [Sanctions Programs and Country Information](#) og [Sanctions List Search](#)
- For tiden er det spesielt viktig å ha fokus på transaksjoner til følgende land/geografiske områder: Iran, Nord-Korea, Russland, Krim og Sevastopol, Cuba, Libya, Sudan, Syria og Somalia.

Søk etter "sanksjoner"



Gründer

21. feb 2019

Av Ellen Dokk Holm

Unngå at bedriften din taper på handel med utlandet: Se hvilket regelverk som gjelder for sanksjoner

Eksporterer din bedrift til utlandet? I DNB får vi en del spørsmål fra våre bedriftskunder om internasjonale sanksjoner. Her viser vi hvilket regelverk som gjelder og hva man bør gjøre...

Les mer



Samfunn

20. des 2018

Av Kjell Grandhagen

Kjells analyse: Med blikket inn i krystallkulen – fortsatt global usikkerhet i 2019

Med blikket inn i 2019, er det vanskelig å se at vi går mot lysere tider. Vi vil dra med oss uløste konflikter fra 2018, og på enkelte områder er...

Les mer

DNB