

English

Information

Payments in high-risk third, embargo and Mastercard-sanctioned countries

The EU's 5th Money Laundering Directive broadened the criteria for the European Commission's assessment of high-risk third countries. These countries are identified as having strategic deficiencies in their national anti-money laundering and counter-terrorist financing regimes that pose a significant threat to the EU's financial system.

According to this directive, financial institutions are required to apply enhanced vigilance to business relationships with and transactions in high-risk third countries. Vigilance requirements have been enhanced in large part through extra checks and control measures that are defined in the Directive.

For European issuers*, the list of high-risk third countries changes continuously and has been recently updated as per Commission Delegated Regulation. **Please refer to the table below for the latest list of impacted countries.**

Due to these regulations, please note that transactions with **AirPlus Corporate Cards and AirPlus Virtual Cards** are not possible in the affected countries.

In addition, due to **corporate embargo guidelines and Mastercard sanction obligations**, transactions in embargoed and Mastercard-sanctioned countries are strictly prohibited. Please refer to the table below for a detailed list of affected countries.

In the AirPlus Portal, cardholders also have the option of preventively blocking current high-risk and embargoed countries in the "Region/Country" section of the security settings. This means that the card will remain blocked for use in the selected countries, even if the regulations change.

AirPlus Corporate Cards and AirPlus Virtual Cards issued in Switzerland, UK and US are only blocked in embargoed or Mastercard-sanctioned countries.

Hence, AirPlus products in high-risk third, embargo and sanctioned countries remain closed for all business relationships. We are currently reassessing options for AirPlus products in newly determined high-risk third countries. We at AirPlus understand your concerns and the need to make transactions around the globe. As we are in the midst of a major business transformation digitalizing our products and services and migrating them to a new IT platform, we are in the process of developing a technical solution for transactions in high-risk third countries. Our solution aims to offer transactions in high-risk third countries to all our customers in the future.

** Relevant for all customers contracted with AirPlus International GmbH and AirPlus International Srl.*

*** Relevant only for customers with a AirPlus International GmbH contract*

List of high-risk third countries

High-risk third countries*	Mastercard-sanctioned countries	Embargo countries
Afghanistan	Belarus	Cuba (applicable only to US)
Barbados	Russia	Democratic People's Republic of Korea
Burkina Faso	Venezuela	Iran
Cameroon	Regions of Ukraine under Russian control: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Crimea/Sevastopol ▪ PR Donezk ▪ PR Luhansk 	Syria
Democratic Republic of the Congo		
Democratic People's Republic of Korea		
Gibraltar		
Haiti		
Iran		
Jamaica		
Mali		
Mozambique		
Myanmar		
Nigeria		
Panama		
Philippines		
Senegal		
South Africa		
South Sudan		
Syria		
Tanzania		
Trinidad and Tobago		
Uganda		
United Arab Emirates		
Vanuatu		
Vietnam		
Yemen		
Kenya**		
Namibia**		

Deutsch / German

Information

Zahlungen in hochrisikoreiche Dritt-, Embargo- und Mastercard-sanktionierte Länder

Mit der 5. EU-Geldwäscherichtlinie hat die Europäische Kommission die Bewertung von Hochrisiko-Drittländern erweitert. Darunter fallen Länder, die strategische Mängel bei ihrer nationalen Geldwäsche- und Terrorismusbekämpfung aufweisen und damit eine erhebliche Gefahr für das Finanzsystem der EU darstellen.

Gemäß dieser Richtlinie sind Finanzinstitute verpflichtet, bei Geschäftsbeziehungen mit und Transaktionen in Hochrisiko-Drittländern eine verstärkte Sorgfaltsmaßnahme anzuwenden. Die Anforderungen an die Sorgfaltspflicht wurden größtenteils durch zusätzliche Prüfungen und Kontrollmaßnahmen verschärft, die in der Richtlinie festgelegt sind.

Für europäische Emittenten* ändert sich die Liste der Hochrisiko-Drittländer ständig und wurde kürzlich gemäß der aktuellen Verordnung der Europäischen Kommission aktualisiert. **Bitte entnehmen Sie die aktuelle Liste der betroffenen Länder der nachstehenden Tabelle.**

Beachten Sie bitte, dass Transaktionen mit **AirPlus Corporate Cards und AirPlus Virtual Cards** in den betroffenen Ländern nicht möglich sind.

Darüber hinaus sind aufgrund der **Embargo-Richtlinien von Unternehmen und der Sanktionsverpflichtungen von Mastercard** Transaktionen in Ländern, gegen die ein Embargo verhängt wurde oder gegen die Mastercard Sanktionen verhängt hat, streng verboten. Eine detaillierte Liste der betroffenen Länder finden Sie in der Tabelle unten.

Im AirPlus Portal haben Karteninhaber zusätzlich die Möglichkeit, in den Sicherheitseinstellungen im Bereich "Region/Land" eine präventive Sperrung von aktuellen Hochrisiko- und Embargoländern vorzunehmen. Damit bleibt die Karte auch bei einer Änderung der Bestimmungen für den Einsatz in den ausgewählten Ländern geblockt.

AirPlus Corporate Cards und AirPlus Virtual Cards, die in der Schweiz, in Großbritannien und in den USA ausgegeben werden, sind nur in Ländern mit Embargos oder Mastercard-Sanktionen gesperrt.

Diese Regelung bedeutet, dass AirPlus-Produkte in Hochrisiko-Drittländern, in Ländern mit Embargos und Mastercard-Sanktionen für alle Geschäftsbeziehungen gesperrt bleiben. Wir prüfen derzeit die Optionen für AirPlus-Produkte in den neu hinzugekommenen Hochrisiko-Drittländern.

Wir bei AirPlus verstehen Ihre Bedenken und die Notwendigkeit, Transaktionen rund um den Globus abzuwickeln. Während wir uns mitten in einer umfassenden Transformation unseres Unternehmens befinden, in deren Rahmen wir unsere Produkte und Dienstleistungen digitalisieren und auf eine neue IT-Plattform migrieren, entwickeln wir derzeit eine technische Lösung für Transaktionen in Hochrisiko-Drittländern. Unsere Lösung zielt darauf ab, in Zukunft allen unseren Kunden Transaktionen in Hochrisiko-Drittländern anzubieten.

** Relevant für alle Kunden, die einen Vertrag mit AirPlus International GmbH und AirPlus International Srl haben.*

*** Gilt nur für Kunden, die einen Vertrag mit AirPlus International GmbH abgeschlossen haben.*

Liste der Hochrisiko-Drittländer

Hochrisiko-Drittländer*	Mastercard-sanktionierte Länder	Embargo-Länder
Afghanistan	Weißrussland	Kuba (gilt nur für die USA)
Barbados	Russland	Demokratische Volksrepublik Korea
Burkina Faso	Venezuela	Iran
Kamerun	Regionen der Ukraine unter russischer Kontrolle: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Krim/Sewastopol ▪ PR Donezk ▪ PR Luhansk 	Syrien
Demokratische Republik Kongo		
Demokratische Volksrepublik Korea		
Gibraltar		
Haiti		
Iran		
Jamaika		
Mali		
Mosambik		
Myanmar		
Nigeria		
Panama		
Philippinen		
Senegal		
Südafrika		
Südsudan		
Syrien		
Tansania		
Trinidad und Tobago		
Uganda		
Vereinigte Arabische Emirate		
Vanuatu		
Vietnam		
Jemen		
Kenia**		
Namibia**		

Informations

Paiements dans les pays tiers à haut risque, les pays frappés d'embargo et les pays sanctionnés par Mastercard

La cinquième directive européenne sur le blanchiment de capitaux a élargi les critères d'évaluation par la Commission européenne des pays tiers à haut risque. Ces pays sont identifiés comme présentant des déficiences stratégiques dans leurs régimes nationaux de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme qui constituent une menace importante pour le système financier de l'UE.

En vertu de cette directive, les institutions financières sont tenues de faire preuve d'une vigilance accrue dans leurs relations d'affaires avec les pays tiers à haut risque et dans les transactions effectuées dans ces pays. Les exigences de vigilance ont été renforcées en grande partie par des vérifications et des mesures de contrôle supplémentaires définies dans la directive.

Pour les émetteurs européens*, la liste des pays tiers à haut risque change continuellement et a été modifiée conformément aux règlements délégués de la Commission. **Veillez-vous référer au tableau ci-dessous pour la dernière liste des pays concernés.**

En raison de ces réglementations, veuillez noter que les transactions avec les **cartes affaires AirPlus et les cartes virtuelles AirPlus** ne sont pas possibles dans les pays concernés.

En outre, en raison des **directives de l'entreprise en matière d'embargo et des obligations de Mastercard en matière de sanctions**, les transactions dans les pays frappés d'embargo et de sanctions de Mastercard sont strictement interdites. Le tableau ci-dessous présente une liste détaillée des pays concernés.

Sur le Portail AirPlus, les titulaires de carte ont en outre la possibilité de procéder à un blocage préventif des pays actuels à haut risque et sous embargo dans les paramètres de sécurité, dans la zone "Région/Pays". Ainsi, la carte reste bloquée même en cas de modification des dispositions relatives à l'utilisation dans les pays sélectionnés.

Les cartes affaires AirPlus et les cartes virtuelles AirPlus émises en Suisse, au Royaume-Uni et aux États-Unis ne sont bloquées que dans les pays sous embargo ou sous sanction de Mastercard.

En conséquence, les produits AirPlus dans les pays tiers à haut risque, les pays sous embargo et sous sanction de Mastercard restent fermés à toute relation commerciale. Nous sommes en train de réévaluer les options pour les produits AirPlus dans les pays tiers à haut risque nouvellement déterminés.

Chez AirPlus, nous comprenons vos préoccupations et la nécessité d'effectuer des transactions dans le monde entier. Comme nous sommes au milieu d'une transformation majeure de nos activités, en numérisant nos produits et services et en les migrant vers une nouvelle plateforme informatique, nous sommes en train de développer une solution technique pour les transactions dans les pays tiers à haut risque. Notre solution vise à offrir à l'avenir des transactions dans les pays tiers à haut risque à tous nos clients.

* Concerne tous les clients sous contrat avec AirPlus International GmbH et AirPlus International Srl.

** Concerne uniquement les clients ayant un contrat avec AirPlus International GmbH.

Liste des pays tiers à haut risque

Pays tiers à haut risque*	Pays sanctionnés par Mastercard	Pays sous embargo
Afghanistan	Biélorussie	Cuba (applicable uniquement aux États-Unis)
Barbade	Russie	Corée du Nord
Burkina Faso	Vénézuela	Iran
Cameroun	Régions d'Ukraine sous contrôle russe : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Crimée/Sébastopol ▪ RP Donetsk ▪ RP Lougansk 	Syrie
République démocratique du Congo		
Corée du Nord		
Gibraltar		
Haïti		
Iran		
Jamaïque		
Mali		
Mozambique		
Myanmar		
Nigéria		
Panama		
Philippines		
Sénégal		
Afrique du Sud		
Soudan du Sud		
Syrie		
Tanzanie		
Trinité-et-Tobago		
Ouganda		
Émirats arabes unis		
Vanuatu		
Vietnam		
Yémen		
Kenya**		
Namibie**		

Italiano / Italian

Informazioni

Pagamenti in Paesi terzi ad alto rischio, Paesi sottoposti a embargo e Paesi soggetti a sanzioni da parte di Mastercard

La quinta Direttiva antiriciclaggio dell'UE ha ampliato i criteri per la valutazione della Commissione europea dei Paesi terzi ad alto rischio. Questi Paesi sono identificati come quelli che presentano carenze strategiche nei loro regimi nazionali di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo che rappresentano una minaccia significativa per il sistema finanziario dell'UE.

In base a questa Direttiva, gli istituti finanziari sono tenuti ad applicare misure rafforzate di adeguata verifica ai rapporti commerciali e alle transazioni con Paesi terzi ad alto rischio. I requisiti di adeguata verifica rafforzata sono in gran parte definiti attraverso le attività di controllo e le misure supplementari definite nella Direttiva.

Per gli emittenti europei*, l'elenco dei Paesi terzi ad alto rischio cambia continuamente ed è stato recentemente aggiornato in base ai Regolamenti Delegati della Commissione. **Per l'elenco più recente dei Paesi interessati, consultare la tabella sottostante.**

A causa di questi regolamenti, si prega di notare che le transazioni con **le AirPlus Corporate Cards e le AirPlus Virtual Cards** non sono possibili nei paesi interessati. Inoltre, a causa delle **linee guida sugli embarghi aziendali e degli obblighi sanzionatori di Mastercard**, le transazioni nei Paesi sottoposti a embargo e a sanzioni di Mastercard sono rigorosamente vietate. Per un elenco dettagliato dei Paesi interessati, consultare la tabella sottostante.

Nel Portale AirPlus, i titolari di carta hanno anche la possibilità di bloccare preventivamente gli attuali Paesi ad alto rischio e sotto embargo nella sezione "Regione/Paese" delle impostazioni di sicurezza. Ciò significa che la carta rimane bloccata per l'uso nei Paesi selezionati anche se le normative cambiano.

Le AirPlus Corporate Cards e le AirPlus Virtual Cards emesse in Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti sono bloccate solo nei Paesi sottoposti a embargo o a sanzioni Mastercard. Pertanto, i prodotti AirPlus nei Paesi terzi ad alto rischio, in quelli sottoposti a embargo e a sanzioni rimangono chiusi per tutte le relazioni commerciali. Stiamo attualmente rivalutando le opzioni per i prodotti AirPlus nei nuovi Paesi terzi ad alto rischio.

Noi di AirPlus comprendiamo le vostre preoccupazioni e la necessità di effettuare transazioni in tutto il mondo. Considerato che siamo nel mentre di un'importante trasformazione aziendale che prevede la digitalizzazione dei nostri prodotti e servizi e la loro migrazione su una nuova piattaforma informatica, stiamo sviluppando una soluzione tecnica per le transazioni in Paesi terzi ad alto rischio. La nostra soluzione mira a offrire in futuro a tutti i nostri clienti transazioni in Paesi terzi ad alto rischio.

** Per tutti i clienti che hanno stipulato un contratto con AirPlus International GmbH e AirPlus International Srl.*

*** Rilevante solo per i clienti con contratto AirPlus International GmbH*

Elenco dei Paesi terzi ad alto rischio

Paesi terzi ad alto rischio*	Paesi sanzionati Mastercard	Paesi sottoposti a embargo
Afghanistan	Bielorussia	Cuba (applicabile solo agli Stati Uniti)
Barbados	Russia	Repubblica Popolare Democratica di Corea
Burkina Faso	Venezuela	Iran
Camerun	Regioni dell'Ucraina sotto il controllo russo: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Crimea/Sevastopoli ▪ PR Donezk ▪ PR Luhansk 	Siria
Emirati Arabi Uniti		
Repubblica Democratica del Congo		
Repubblica Popolare Democratica di Corea		
Gibilterra		
Haiti		
Iran		
Giamaica		
Mali		
Mozambico		
Myanmar		
Nigeria		
Panama		
Filippine		
Senegal		
Sudafrica		
Sud Sudan		
Siria		
Tanzania		
Trinidad e Tobago		
Uganda		
Vanuatu		
Vietnam		
Yemen		
Kenya**		
Namibia**		

Español / Spanish

Información

Pagos en terceros países de alto riesgo, embargados y sancionados por Mastercard

La Directiva de la UE 5th sobre blanqueo de capitales amplió los criterios para la evaluación por la Comisión Europea de terceros países de alto riesgo. Se considera que estos países presentan deficiencias estratégicas en sus regímenes nacionales de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo que suponen una amenaza significativa para el sistema financiero de la UE.

Según esta directiva, las instituciones financieras deben aplicar una vigilancia reforzada a las relaciones comerciales y transacciones con terceros países de alto riesgo. Los requisitos de vigilancia se han reforzado en gran parte mediante comprobaciones y medidas de control adicionales que se definen en la Directiva.

Para los emisores europeos*, la lista de terceros países de alto riesgo cambia continuamente y se ha actualizado recientemente de conformidad con los Reglamentos Delegado de la Comisión. **Consulte en la tabla siguiente la lista más reciente de países afectados.**

Debido a estas regulaciones, tenga en cuenta que las transacciones con AirPlus Corporate Cards y AirPlus Virtual Cards no son posibles en los países afectados. Además, debido a las **directrices sobre embargos de empresas y a las obligaciones de Mastercard en materia de sanciones, las transacciones en países embargados y sancionados por Mastercard están estrictamente prohibidas.** Consulta la tabla siguiente para ver una lista detallada de los países afectados.

En el Portal AirPlus, los titulares de tarjetas también tienen la opción de bloquear preventivamente los países de alto riesgo y embargados actuales en la sección "Región/País" de los ajustes de seguridad. Esto significa que la tarjeta permanece bloqueada para su uso en los países seleccionados incluso si cambia la normativa.

Las AirPlus Corporate Cards y AirPlus Virtual Cards emitidas en Suiza, Reino Unido y EE. UU. sólo están bloqueadas en países embargados o sancionados por Mastercard. **Por lo tanto, los productos AirPlus en terceros países de alto riesgo, embargados y sancionados permanecen cerrados para todas las relaciones comerciales. Actualmente estamos reevaluando las opciones para los productos AirPlus en terceros países de alto riesgo recientemente determinados.**

En AirPlus comprendemos sus preocupaciones y la necesidad de realizar transacciones en todo el mundo. Dado que nos encontramos en medio de una importante transformación empresarial para digitalizar nuestros productos y servicios y migrarlos a una nueva plataforma informática, aún estamos desarrollando una solución técnica para las transacciones en terceros países de alto riesgo. Nuestra solución pretende ofrecer en el futuro transacciones en terceros países de alto riesgo a todos nuestros clientes.

* *Relevante para todos los clientes contratados con AirPlus International GmbH y AirPlus International Srl.*

** *Sólo relevante para clientes con un contrato con AirPlus International GmbH*

Lista de terceros países de alto riesgo

Terceros países de alto riesgo*.	Países sancionados por Mastercard	Países sometidos a embargo
Afganistán	Bielorrusia	Cuba (aplicable sólo a EE.UU.)
Barbados	Rusia	República Popular Democrática de Corea
Burkina Faso	Venezuela	Irán
Camerún	Regiones de Ucrania bajo control ruso: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Crimea/Sevastopol ▪ RP Donezk ▪ RP Luhansk 	Siria
República Democrática del Congo		
República Popular Democrática de Corea		
Emiratos Árabes Unidos		
Filipinas		
Gibraltar		
Haití		
Irán		
Jamaica		
Mali		
Mozambique		
Myanmar		
Nigeria		
Panamá		
Senegal		
Sudáfrica		
Sudán del Sur		
Siria		
Tanzania		
Trinidad y Tobago		
Uganda		
Vanuatu		
Vietnam		
Yemen		
Kenia**		
Namibia**		

Nederlands / Dutch

Informatie

Betalingen in derde landen met een hoog risico, embargolanden en landen waar Mastercard niet is toegestaan

De EU-richtlijn 5th over het witwassen van geld verruimde de criteria voor de beoordeling door de Europese Commissie van derde landen met een hoog risico. Deze landen worden geïdentificeerd als landen met strategische tekortkomingen in hun nationale antiwitwas- en antiterrorismedinancieringsregelingen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de EU.

Volgens deze richtlijn moeten financiële instellingen verhoogde waakzaamheid toepassen op zakelijke relaties met en transacties in derde landen met een hoog risico. De waakzaamheidseisen zijn grotendeels aangescherpt door middel van extra controles en controlemaatregelen die in de richtlijn zijn gedefinieerd.

Voor Europese emittenten* wijzigt de lijst van derde landen met een hoog risico voortdurend en is deze onlangs bijgewerkt overeenkomstig Gedelegeerde Verordening van de Commissie. **Raadpleeg de onderstaande tabel voor de meest recente lijst van betrokken landen.**

Als gevolg van deze regelgeving zijn transacties met AirPlus Corporate Cards en AirPlus Virtual Cards in de betreffende landen niet mogelijk.

Daarnaast zijn transacties in landen die onder een embargo of Mastercard-sanctie vallen ten strengste verboden vanwege **embargorichtlijnen en sanctieverplichtingen van Mastercard**. Raadpleeg de onderstaande tabel voor een gedetailleerde lijst van betrokken landen.

In het AirPlus Portal hebben kaarthouders ook de mogelijkheid om huidige risicolanden en landen onder embargo preventief te blokkeren in het gedeelte "Regio/Land" van de beveiligingsinstellingen. Dit betekent dat de kaart geblokkeerd blijft voor gebruik in de geselecteerde landen, zelfs als de regelgeving verandert.

AirPlus Corporate Cards en AirPlus Virtual Cards die zijn uitgegeven in Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten zijn alleen geblokkeerd in landen die onder een embargo of Mastercard vallen. Daarom blijven AirPlus producten in derde landen met een hoog risico, embargolanden en gesanctioneerde landen gesloten voor alle zakelijke relaties. Momenteel bekijken we opnieuw de mogelijkheden voor AirPlus producten in nieuw vastgestelde derde landen met een hoog risico.

Wij bij AirPlus begrijpen uw zorgen en de noodzaak om wereldwijd transacties te verrichten. Aangezien we midden in een grote bedrijfstransformatie zitten waarbij we onze producten en diensten digitaliseren en migreren naar een nieuw IT-platform, zijn we nog bezig met de ontwikkeling van een technische oplossing voor transacties in derde landen met een hoog risico. Onze oplossing is erop gericht om transacties in risicovolle derde landen in de toekomst aan al onze klanten aan te bieden.

* Relevant voor alle klanten met een contract met AirPlus International GmbH en AirPlus International Srl.

** Alleen relevant voor klanten met een AirPlus International GmbH contract

Lijst van derde landen met een hoog risico

Derde landen met een hoog risico*	Door Mastercard gesanctioneerde landen	Embargolanden
Afghanistan	Wit-Rusland	Cuba (alleen van toepassing op de VS)
Barbados	Rusland	Democratische Volksrepubliek Korea
Burkina Faso	Venezuela	Iran
Democratische Republiek Congo	Regio's in Oekraïne onder Russische controle: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Krim/Sevastopol ▪ PR Donezk ▪ PR Luhansk 	Syrië
Democratische Volksrepubliek Korea		
Filipijnen		
Gibraltar		
Haïti		
Iran		
Jamaica		
Jemen		
Kameroen		
Mali		
Mozambique		
Myanmar		
Nigeria		
Oeganda		
Panama		
Senegal		
Vietnam		
Syrië		
Tanzania		
Trinidad en Tobago		
Verenigde Arabische Emiraten		
Vanuatu		
Zuid-Afrika		
Zuid-Soedan		
Kenia**		
Namibië**		