

Opatrenia Slovenskej sporiteľne, a.s. v oblasti preverovania obchodov a dodržiavania medzinárodných sankcií účinné od 01.01.2024

Medzinárodné sankcie

Medzinárodné sankcie sú reštriktívne opatrenia, ktoré medzinárodné spoločenstvo (OSN) a EÚ používajú ako nástroj na udržanie alebo obnovenie medzinárodného mieru a bezpečnosti, na ochranu základných ľudských práv a na boj proti terorizmu. Sú prijímané formou rezolúcie Bezpečnostnej rady OSN resp. rozhodnutím Rady EÚ a nariadením Rady EÚ alebo Európskej komisie. Jednotlivé štáty môžu vydávať aj vlastné sankčné opatrenia (napríklad USA). Medzinárodné sankcie v SR sú upravené [Zákonom č. 289/2016 Z. z.](#) (zákon o vykonávaní medzinárodných sankcií).

Okrem medzinárodných sankcií vyhlasovaných zo strany OSN a EÚ dodržiava Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej "Banka") aj sankcie vyhlasované na strane Spojených štátov amerických. Tieto sankcie sú spravované Úradom pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC). Viac informácií možno nájsť na [webových stránkach tohto úradu](#). Krajiny a konkrétne opatrenia, na ktoré dopadajú medzinárodné sankcie či embargá, sa nachádzajú na [sankčnej mape EÚ](#).

Viac informácií o uplatňovaní medzinárodných sankcií je možné nájsť na webových stránkach [Ministerstva financií SR](#), ktoré je zodpovedné za vykonávanie medzinárodných sankcií v SR.

Vykonávanie platobných služieb v Slovenskej sporiteľni, a.s.

Pri vykonávaní platieb z a do krajín, na ktoré dopadajú sankčné obmedzenia alebo krajín, ktoré sú považované za vysoko rizikové, má Klient povinnosť predložiť Banke v závislosti od povahy vykonávanej platby aj dodatočné dokumenty a informácie preukazujúce účel a konkrétny predmet platby, ako napríklad zmluvy, faktúry, prepravné a colné dokumenty, exportné licencie, certifikáty o pôvode tovaru atď. Túto povinnosť má Klient aj pri platbách vykonávaných z a do krajín, ktoré nie sú považované za rizikové, obzvlášť ak sa jedná o poskytnutie relevantných podkladov v súlade s § 10 - 12 [Zákona č. 297/2008 Z. z.](#) o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej "AML Zákon").

V prípade, ak Klient potrebné dokumenty a informácie k vykonávanej platbe Banke neposkytne, prípadne ich poskytne nekompletné, alebo ak existujú na strane Banky pochybnosti o ich pravosti alebo pravdivosti, Banka odmietne vykonať takúto platbu a o tejto skutočnosti Klienta informuje spôsobom dohodnutým v Podmienkach vykonávania platobných služieb Slovenskej sporiteľne, a.s. účinných od 1.1.2015 (ďalej „PVPS“). V špecifických prípadoch môže Banka pristúpiť aj k ukončeniu obchodného vzťahu s Klientom.

V prípade odosielaných platieb vykonávaných na základe Platobného príkazu na Cezhraničný prevod je Klient povinný vždy v Platobnom príkaze uviesť kompletne meno a priezvisko príjemcu platby u fyzických osôb, prípadne celý názov príjemcu platby u právnických osôb. V prípade nesplnenia tejto podmienky má Banka právo odmietnuť vykonať takúto platbu, pričom o tejto skutočnosti bude Klienta informovať spôsobom dohodnutým v PVPS.

Zakázané krajiny, do a z ktorých Banka nevykoná Cezhraničné prevody

Zakázané (najviac sankcionované) krajiny sú krajiny alebo územia, ktoré sú predmetom celoplošných medzinárodných sankcií, alebo ktorých vlády sú plošne sankcionované a akákoľvek priama alebo nepriama spolupráca alebo transakcia s nimi v rámci Banky je zakázaná. Jedná sa o nasledujúce krajiny:

Názov krajiny	Kód krajiny
Severná Kórea	KP
Irán	IR
Mjanmarsko	BU
Sýria	SY
Sudán	SD
Južný Sudán	SS
Krym a Sevastopol'	-

Banka nevykonáva Cezhraničné prevody z alebo do zakázanej krajiny. Banka nevykoná ani Cezhraničný prevod z alebo do krajiny, ktorá síce nie je krajinou uvedenou na zozname zakázaných krajín, ale o ktorom má vedomosť, že je nepriamo alebo sprostredkovane vykonávaný z alebo do zakázanej krajiny prostredníctvom subjektov majúcich sídlo, miesto podnikania alebo bydlisko v inej ako zakázanej krajine a/alebo ktorého cieľom alebo účelom je získať plnenie od alebo poskytnúť plnenie subjektu majúcemu sídlo, miesto podnikania alebo bydlisko v zakázanej krajine alebo dodať predmet plnenia z alebo do zakázanej krajiny.

Rizikové krajiny, v ktorých vzhľadom na celkovú situáciu v krajine nie je možné zaručiť úspešné vykonanie Cezhraničného prevodu

Rizikové krajiny sú krajiny, ktoré majú strategické nedostatky vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Slovenskej republiky a Európskej únie, ako aj krajiny, kde vzhľadom na aktuálnu geopolitickú situáciu nie je možné garantovať vykonanie Cezhraničného prevodu Bankou, aj napriek tomu, že si Banka splní všetky povinnosti pri jeho vykonávaní. Zoznam rizikových krajín je určený na základe [Delegovaného nariadenia Komisie \(EÚ\) 2016/1675 zo 14. júla 2016](#), ktorým sa [smernica Európskeho parlamentu a Rady \(EÚ\) 2015/849](#) dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami, o [zoznam krajín, ktoré podľa EÚ nespokupujú na daňové účely](#) a taktiež na základe [zoznamov vysokorizikových krajín Finančného akčného výboru FATE](#), ako aj ďalších interných zoznamov krajín a území, ktoré sú považované za rizikové v rámci Slovenskej sporiteľne, a.s. a Skupiny Banky. Týmito krajinami a územiami sú:

	Názov krajiny	Kód krajiny
1.	Afganistan	AF
2.	Americká Samoa	AS
3.	Antigua a Barbuda	AG
4.	Arménsko	AM
5.	Azerbajdžan	AZ
6.	Bahamy	BS
7.	Barbados	BB
8.	Belize	BZ
9.	Bielorusko	BY
10.	Burkina Faso	BF
11.	Fidži	FJ
12.	Filipíny	PH
13.	Gibraltár	GI
14.	Gruzínsko	GE
15.	Guam	GU
16.	Haiti	HT
17.	Jamajka	JM

18.	Jemen	YE
19.	Jordánsko	JO
20.	Juhoafrická Republika	ZA
21.	Kajmanské ostrovy	KY
22.	Kambodža	KH
23.	Kamerun	CM
24.	Kazachstan	KZ
25.	Kirgizsko	KG
26.	Konžská demokratická republika	CD
27.	Kuba	CU
28.	Mali	ML
29.	Maroko	MA
30.	Mozambik	MZ
31.	Nigéria	NG
32.	Palau	PW
33.	Panama	PA
34.	Panenské ostrovy (USA)	VI
35.	Ruská Federácia	RU
36.	Samoa	WS
37.	Senegal	SN
38.	Seychely	SC
39.	Spojené Arabské Emiráty	AE
40.	Tanzánia	TZ
41.	Trinidad a Tobago	TT
42.	Turecko	TR
43.	Turks a Caicos	TC
44.	Uganda	UG
45.	Ukrajina	UA
46.	Uzbekistan	UZ
47.	Vanuatu	VU
48.	Venezuela	VE
49.	Vietnam	VN