V zmysle Podmienok vykonávania platobných služieb v Slovenskej sporiteľni, a. s., Banka vydáva tento

1. **Aktuálny zoznam zakázaných krajín, do / z ktorých Banka nevykoná Cezhraničné prevody:**

Irán (IR)
Južný Sudán (SS)
Konžská demokratická republika (CD)
Libéria (LR)
Mjanmarsko (MM)
Nigéria (NG)
Rwanda (RW)
Severná Kórea (KP)
Somálsko (SO)
Sudán (SD)
Sýria (SY)
Venezuela (VE)
Zimbabwe (ZW)

2. **Aktuálny zoznam rizikových krajín, v ktorých vzhľadom na celkovú situáciu v krajine nie je možné zaručiť úspešné vykonanie Cezhraničného prevodu:**

Afganistan (AF)
Angola (AO)
Arménsko (AM)
Azerbajdžan (AZ)
Bielorusko (BY)
Burundi (BI)
Egypt (EG)
Eritrea (ER)
Guinea (GN)
Guinea-Bissau (GW)
Haiti (HT)
Irak (IQ)
Island (IS)
Jemen (YE)
Kuba (CU)
Libanon (LB)
Líbya (LY)
Pakistan (PK)
Palestína (PS)
Pobrežie Slonoviny - Côte d´Ivoire (CI)
Ruská Federácia (RU)
Sierra Leone (SL)
Spojené Arabské Emiráty (AE)
Stredoafrická republika (CF)
Tunis (TN)
Ukrajina (UA)

Rizikovou krajinou je krajina, v ktorej vzhľadom na aktuálnu politickú alebo ekonomickú situáciu nie je možné zaručiť úspešné vykonanie Cezhraničného prevodu Bankou aj napriek tomu, že si Banka splní všetky povinnosti pri jeho vykonávaní.

Banka upozorňuje Klientov, že na rizikovú krajinu sa vzťahuje zákaz vykonávania takých Cezhraničných prevodov, ktorých príjemcom alebo platiteľom je sankcionovaná osoba alebo sankcionovaný subjekt alebo, ktorých predmetom je tovar, služba alebo iné plnenie, na ktoré sa vzťahuje medzinárodná sankcia v zmysle zákona č. 289/2016 Z.z o vykonávaní medzinárodných sankcií, rozhodnutí alebo nariadení Európskej únie (zverejnené na http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/index_en.htm) alebo Úradu pre kontrolu zahraničných aktív Ministerstva financií Spojených štátov amerických (zverejnené na http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx).

Banka ďalej upozorňuje Klientov, že pri Cezhraničnom prevode do alebo z rizikovej krajiny, je Klient povinný Banke hodnoverným spôsobom preukázať predmet plnenia tohto Cezhraničného prevodu, pričom Banka je v odôvodnených prípadoch oprávnená tento Cezhraničný prevod nevykonať, a to najmä ak Klient túto povinnosť nesplní alebo ak predmet plnenia podlieha medzinárodným sankciám v zmysle vyššie uvedeného právneho predpisu alebo rozhodnutí orgánov verejnej moci.

3. Banka je oprávnená nevykonať Cezhraničný prevod v prípadoch hodných osobitého zreteľa, a to vtedy, ak Banka disponuje negatívnymi informácií o banke príjemcu, a to najmä informáciami o prebiehajúcom konkurznom konaní, odňatí bankovej licencie, zavedení nútenej správy miestnym regulačným úradom alebo udelení sankcie alebo pokuty miestnym regulačným úradom za porušenie právnych predpisov ekvivalentných miestnemu zákonu o bankách alebo zákonu o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti alebo ochrane pred financovaním terorizmu.