

## O nás – ČSOB Finančná skupina

Sme jednou z najväčších bankopoistných skupín na Slovensku. Svojim klientom poskytujeme široké portfólio produktov a služieb, predovšetkým vedenie účtov, financovanie majetku prostredníctvom úverov a lízingu, rôzne druhy poistenia, produkty pre finančnú istotu v starobe alebo invalidite, financovanie bývania formou hypotekárnych úverov či stavebného sporenia, kolektívne investovanie a správu majetku, ako aj služby spojené s obchodovaním s akciami na finančných trhoch. Naša finančná skupina je súčasťou medzinárodnej bankopoistnej skupiny KBC Group NV.

Skupina KBC je integrovaná bankopoistná skupina so zameraním na fyzické osoby, malé a stredné podniky a korporácie, ako aj na oblasť privátneho bankovníctva. Skupina pôsobí predovšetkým na svojom domácom trhu v Belgicku, ale taktiež v Českej republike, na Slovensku, v Bulharsku a Maďarsku, v Írsku a v obmedzenej miere taktiež v niekoľkých ďalších krajinách sveta.

ČSOB Finančná skupina zahŕňa nasledovné spoločnosti:

- **Československá obchodná banka, a.s.**  
so sídlom: Žižkova 7802/11, Bratislava 811 02, IČO: 36 854 140,
- **ČSOB Poistovňa, a.s.**  
so sídlom: Žižkova 7802/11, Bratislava 811 02, IČO: 31 325 416,
- **ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**  
so sídlom: Žižkova 7802/11, Bratislava 811 02, IČO: 35 799 200,
- **ČSOB Leasing, a.s.**  
so sídlom: Panónska cesta 11, Bratislava 852 01, IČO: 35 704 713,
- **KBC Asset Management NV, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti**  
so sídlom: Žižkova 7802/11, Bratislava 811 02, IČO: 47 243 929,
- **ČSOB Nadácia**  
so sídlom: Žižkova 7802/11, Bratislava 811 02, IČO: 42 182 743.

## Finančné a obchodné sankcie

Medzinárodné organizácie, ako sú Organizácia Spojených národov, Európska únia alebo iné národné orgány, môžu všetky uložiť reštriktívne opatrenia voči štátom, neštátnym organizáciám, právnickým osobám a/alebo jednotlivcom obvineným alebo podozrivým z porušovania ľudských práv a medzinárodného práva, z trestných činov, terorizmu, prania špinavých peňazí atď. Tieto opatrenia sa najčastejšie označujú ako sankcie alebo embargá.

Hoci sa ustanovenia líšia podľa krajiny, osoby alebo agentúry, rozlišujeme dva bežné typy sankcií:

- **Finančné sankcie:** zmrazenie aktív alebo hospodárskych zdrojov, zákaz finančných transakcií, obmedzenia vývozných úverov alebo investovania.
- **Obchodné sankcie:** obmedzenia dovozu a vývozu určitého tovaru alebo obchodovanie s určitými krajinami alebo stranami.

ČSOB Finančná skupina (ČSOB FS) má voči klientom a medzinárodným orgánom/organizáciám zodpovednosť za podnikanie zákonným a etickým spôsobom. Z tohto dôvodu dodržiava záväzné právne predpisy a nariadenia a z dôvodov sociálnej zodpovednosti sa môže rozhodnúť aj pre prísnejšie pravidlá, ako sú zákonom stanovené.

ČSOB FS dodržiava finančné a obchodné sankcie vydané Organizáciou Spojených národov, Európskou úniou a Slovenskou republikou alebo vydané treťou krajinou, ktoré považuje za relevantné, ako napríklad USA (OFAC).

Dodržiavanie sankčných nariadení znamená, že ČSOB FS nebude poskytovať finančné prostriedky ani ekonomické zdroje osobám, subjektom alebo vládnym agentúram, ktoré sa nachádzajú v sankčných zoznamoch, alebo podporovať akýkoľvek druh transakcie s takýmito stranami.

ČSOB FS implementovala viaceré kontrolných opatrení vo svojich procesoch, aby zabezpečila súlad s príslušnými obmedzeniami, nariadeniami a so svojimi vlastnými pravidlami, ktoré môžu byť v niektorých prípadoch ešte prísnejšie. V dôsledku toho môže byť klient vyzvaný, aby ČSOB FS poskytol dodatočné informácie alebo dokumentáciu o jednotlivých transakciách alebo zmluvných stranách predtým, ako ČSOB FS transakciu spracuje.

**Korešpondenčné banky majú tiež právo pozastaviť akúkoľvek transakciu** v prípade, ak ich monitorovací systém zistí potenciálne porušenie sankcií. V prípade pozastavených transakcií ČSOB FS koná len ako sprostredkovateľ medzi klientom a korešpondenčnou bankou bez toho, aby mala vplyv na výsledok ich vyšetovania.

S cieľom vyhnúť sa komplikáciám ČSOB FS odporúča, aby sa klienti na banku obrátili pri zvažovaní podnikania s krajinami, voči ktorým boli uložené reštriktívne opatrenia.

Banka má právo v súlade s bodom 2.2.44 Všeobecných obchodných podmienok nezrealizovať platobné príkazy v prospech príjemcov a bánk, ak sa na krajinu príjemcu/platiteľa platby, krajinu banky príjemcu/platiteľa a jej zložiek a na príjemcu/platiteľa platby vzťahujú reštriktívne opatrenia v súlade s aktuálnym zoznamom sankcionovaných subjektov, je vyhlásené embargo alebo existuje podozrenie, že platobný príkaz bude blokový oprávnenými osobami v zahraničí.

## Špecifické politiky ČSOB FS voči konkrétnym krajinám

ČSOB FS sa rozhodla ísť ďalej ako právne uplatniteľné sankčné programy a uplatňovať prísnejšiu politiku vo vzťahu k nasledujúcim krajinám: Kuba, Irán, Mjanmarsko, Severná Kórea, Rusko, Južný Sudán, Sudán, Krym, Sýria a Venezuela.

Považuje tieto krajiny za citlivejšie, napríklad pre komplexné sankcie uvalené zo strany OSN, EÚ alebo tretích krajín a/alebo pre prítomnosť významného počtu sankcionovaných jednotlivcov alebo subjektov.

Prostredníctvom dôkladného preverenia jednotlivých transakcií sa chce ČSOB uistiť, že sú zákonom povolené a v zmysle interných nariadení a predpisov. Postupy voči jednotlivým krajinám sa môžu kedykoľvek zmeniť v dôsledku meniacich sa nariadení, prípadne politických okolností.

### Bielorusko

Sankcie voči Bielorusku sú nielen veľmi rozmanité a komplexné, sankcie EÚ a tretích krajín sú veľmi odlišné a pokrývajú odlišný rozsah činností, obchodov, osôb a subjektov. ČSOB FS spracováva platby pre svojich klientov len po dôkladnom preverení podrobností o transakcii, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore s platnou legislatívou a internými pravidlami. Okrem finančných transakcií pre/od sankcionovaných osôb a subjektov nebude ČSOB spracovávať žiadne z nasledujúcich transakcií a súvisiace finančné transakcie bez ohľadu na menu:

- Transakcie súvisiace so zbraňami a vojenským materiálom, zariadeniami, technológiami alebo softvérom určeným predovšetkým na použitie pri sledovaní alebo odpočúvaní internetovej a telefonickej komunikácie, tovarom a technológiami s dvojakým použitím, s ropnými výrobkami, chloridom draselným (draselnou soľou) a tovarom používaným na výrobu alebo spracovanie tabakových výrobkov.

- Špecifické obchody s cieľenými finančnými nástrojmi a/alebo službami pre bieloruskú vládu a/alebo sankcionované banky.

## Irán

Nie je možné spracovať žiadne platby, ktoré súvisia s Iránom.

## Sýria

Nie je možné spracovať žiadne platby v USD, CAD a GBP, ktoré zahŕňajú sýrske protistrany.

ČSOB FS spracováva pre svojich klientov len platby v menách iných ako USD, CAD a GBP, a to len po dôkladnom preverení podrobností o transakcii, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore s platnou legislatívou a internými pravidlami.

## Severná Kórea

Nie je možné spracovať žiadne platby, ktoré súvisia so Severnou Kóreou.

## Kuba

Nie je možné spracovať žiadne platby v USD, CAD a GBP, ktoré zahŕňajú kubánske proti/strany. ČSOB FS spracováva pre svojich klientov platby v menách iných ako USD, CAD a GBP, a to po dôkladnom preverení podrobností o transakcii, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore s platnou legislatívou a internými pravidlami.

## Sudán a Južný Sudán

Prevažná časť sankcií voči Sudánu/Južnému Sudánu bola odvolaná, s výnimkou sankcií voči konkrétnym osobám a ich majetku.

ČSOB FS spracováva platby pre svojich klientov len po dôkladnom preverení podrobností o transakcii, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore s platnou legislatívou a internými pravidlami.

## Rusko

Sankcie voči Rusku sú veľmi rozmanité a komplexné, jednotlivé sankcie zavedené EÚ a OFAC sú odlišné.

Z tohto dôvodu transakcia, ktorá má akékoľvek spojenie s Ruskom, bude dôkladne preverená, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore s platnou legislatívou a internými pravidlami.

## Krym

Nie je možné spracovať žiadne platby v mene USD, CAD a GBP, ktoré zahŕňajú krymské protistrany.

ČSOB FS spracováva pre svojich klientov len platby v menách iných ako USD, CAD a GBP, a to len po dôkladnom preverení podrobností o transakcii, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore s platnou legislatívou a internými pravidlami.

## Mjanmarsko/Barma

Okrem finančných transakcií pre/od sankcionovaných osôb a subjektov sú taktiež vylúčené rôzne iné transakcie a súvisiace finančné transakcie bez ohľadu na menu.

Preto sa finančné transakcie a platby týkajúce sa Mjanmarska/Barmy spracujú až po dôkladnom preverení podrobností o transakcii, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore s platnou legislatívou a internými pravidlami.

## Venezuela

Sankcie na Venezuelu sú veľmi rozmanité a komplexné a vzťahujú sa na rôzne druhy činností, osôb, subjektov a mien.

Nie je možné spracovať žiadne platby v USD, CAD a GBP, ktoré zahŕňajú venezuelské protistrany.

Berúc do úvahy dôležité obmedzenia v súvislosti s venezuelskými transakciami, všetky finančné transakcie a platby týkajúce sa Venezuely budú spracované až po dôkladnom preverení podrobností o transakcii, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore s platnou legislatívou a internými pravidlami.

# EMBARGO POLITIKA ČSOB FINANČNEJ SKUPINY



Viac informácií o sankciách OSN, EÚ a OFAC nájdete na príslušných odkazoch nižšie:

**OSN:** <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

**EÚ:** [http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions\\_en.htm](http://ec.europa.eu/dgs/fpi/what-we-do/sanctions_en.htm)

**USA:** <http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn/>