

## 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 (ďalej len „ČSOB FS“) 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 tretími krajinami, 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 na sankčných zoznamoch, alebo podporovať akýkoľvek druh transakcie s takýmito stranami.

ČSOB FS implementovala viacero 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 vyšetrovania.

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 kvôli komplexným sankciám uvaleným zo strany OSN, EÚ alebo tretích krajín a/alebo kvôli prítomnosti 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

Do 31. 7. 2023 ČSOB FS bude spracovávať platby do/z Bieloruska iba pre vlastných zákazníkov. Vzhľadom na nestálosť situácie a zraniteľnosť miestneho finančného trhu, miestnej meny a likvidity tejto meny, chce ČSOB FS pripomenúť svojim zákazníkom riziká spojené so všetkými transakciami zahŕňajúcimi Rusko. ČSOB FS nemôže poskytnúť žiadne záruky týkajúce sa úspešného spracovania takýchto platieb.

Od 1. 8. 2023 ČSOB FS už nebude vykonávať platobné príkazy zadané klientom ČSOB, ak banka príjemcu platby sídli v Bieloruskej republike, a to bez ohľadu na menu platby. Prichádzajúce platby z Bieloruska bude ČSOB naďalej spracovávať aj po tomto termíne, a to v súlade s embargo politikou ČSOB, ak nebudú na národnej alebo medzinárodnej úrovni prijaté iné obmedzenia.

Zároveň si vám dovoľujeme pripomenúť, že aj naďalej, vzhľadom na neustále meniacu sa situáciu, s dopadom aj na platobný styk, sa doba spracovania prichádzajúcich platieb môže viditeľne predĺžiť, a to z dôvodu ich detailného preverovania. Klienti môžu byť vyzvaní na súčinnosť (dodatočné informácie a dokumentácie) pri preverovaní platieb a ich súladu s platnými sankčnými opatreniami a zásadami ČSOB FS. Do doby účinnosti vyššie spomenutého obmedzenia bude ČSOB FS spracovávať len platby pre svojich vlastných klientov. Vzhľadom na nestálosť situácie a zraniteľnosť bieloruského finančného trhu, bieloruskej meny a likvidity tejto

meny by ČSOB FS rada pripomenula svojim klientom riziká spojené so všetkými transakciami zahrňujúcimi Bielorusko alebo bieloruskú menu, ako aj fakt, že banka nemôže nijak zaručiť, že transakcie našich klientov budú úplne a bez problémov spracované. Klienti môžu byť požiadaní o poskytnutie ďalších informácií a dokumentov súvisiacich s platbou. Upozorňujeme, že hoci niektoré spoločnosti alebo subjekty neboli vyslovene sankcionované, no môžu byť vlastnené, resp. kontrolované/ovládané jednotlivcami alebo subjektmi, na ktoré sa sankcie vzťahujú (mrazenie aktív). S týmito subjektmi je zakázané pokračovať v akýchkoľvek obchodných aktivitách. V tejto súvislosti žiadame klientov, aby venovali náležitú pozornosť vlastným obchodom a uistili sa, že nejednajú s protistranou, ktorá je predmetom sankcií, čo i len nepriamo.

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

## Rusko, Ukrajina

**Do 31. 7. 2022 ČSOB FS bude** spracovávať platby do/z Ruska iba pre vlastných zákazníkov. Vzhľadom na nestálosť situácie a zraniteľnosť miestneho finančného trhu, miestnej meny a likvidity tejto meny chce ČSOB FS pripomenúť svojim zákazníkom riziká spojené so všetkými transakciami zahrňujúcimi Rusko. ČSOB FS nemôže poskytnúť žiadne záruky týkajúce sa úspešného spracovania takýchto platieb.

**Od 1. 8. 2022 ČSOB FS už nebude vykonávať platobné príkazy doručené klientom do ČSOB FS**, ak sa príjemca platby/banka príjemcu nachádza v Ruskej federácii, a to bez ohľadu na menu platby. Prichádzajúce platby z Ruskej federácie bude ČSOB FS naďalej spracovávať aj po tomto termíne, a to v súlade s embargo politikou ČSOB FS, ak nebudú na národnej alebo medzinárodnej úrovni prijaté iné obmedzenia.

Zároveň si vám dovoľujeme pripomenúť, že aj naďalej, vzhľadom na neustále meniacu sa situáciu, s dopadom aj na platobný styk, sa doba spracovania prichádzajúcich platieb môže viditeľne predĺžiť, a to z dôvodu ich detailného preverovania. Klienti môžu byť vyzvaní na súčinnosť (dodatocné informácie a dokumentácie) pri preverovaní platieb a ich súladu s platnými sankčnými opatreniami a zásadami ČSOB FS.

Do doby účinnosti vyššie spomenutého obmedzenia bude ČSOB FS spracovávať len platby pre svojich vlastných klientov. Vzhľadom na nestálosť situácie a zraniteľnosť ruského finančného trhu, ruskej meny a likvidity tejto meny by ČSOB FS rada pripomenula svojim klientom riziká spojené so všetkými transakciami zahrňujúcimi Rusko alebo ruskú menu, ako aj fakt, že banka nemôže nijak zaručiť, že transakcie našich klientov budú úplne a bez problémov spracované. Klienti môžu byť požiadaní o poskytnutie ďalších informácií a dokumentov súvisiacich s platbou.

Upozorňujeme, že hoci niektoré spoločnosti alebo subjekty neboli vyslovene sankcionované, no môžu byť vlastnené, resp. kontrolované/ovládané, jednotlivcami alebo subjektmi, na ktoré sa sankcie vzťahujú (mrazenie aktív). S týmito subjektmi je zakázané pokračovať v akýchkoľvek obchodných aktivitách. V tejto súvislosti žiadame klientov, aby venovali náležitú pozornosť

vlastným obchodom a uistili sa, že nejednajú s protistranou, ktorá je predmetom sankcií, čo i len nepriamo. Niekoľko ruských bánk bolo sankcionovaných a niektoré boli odpojené od platobného informačného systému SWIFT. ČSOB FS preto nebude schopná spracovať platby z alebo do týchto bánk.

Všetky platby do alebo z regiónov Krym, Doneck, Luhansk, Záporožie a Cherson sú zakázané a nebudú spracované. Okrem týchto regiónov bude ČSOB naďalej spracovávať platby do a z Ukrajiny pre vlastných zákazníkov. Akákoľvek transakcia, ktorá porušuje sankčné predpisy alebo interné politiky ČSOB, nebude spracovaná.

**ČSOB FS po dni 31. 10. 2023 nebude poskytovať vedenie akýchkoľvek účtov a/alebo iných produktov vedených v mene RUB (ruský rubel).** Všetky účty a/alebo produkty v tejto mene budú prevedené konverziou do meny EUR (euro) najneskôr dňa 31. 10. 2023.

## 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 voči Venezuele 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.

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

**OSN:** <https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/information>

**EÚ:** [https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions\\_en](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en)

**OFAC:** <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programs-and-information>