

## Embargo politika ČSOB Finančnéj skupiny

### O nás – ČSOB Finančná skupina

Sme jednou z najväčších banko-poistných 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 banko-poistnej skupiny KBC Group NV.

Skupina KBC je integrovaná banko-poistná 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 Poist'ovňa, 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 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 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 blokovaný 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.

### Irán

ČSOB FS nespracuje žiadnu (priamu ani nepriamu) platbu alebo transakciu v USD, CAD alebo GBP, ktorá súvisí s Iránom.

Spracuje iba zdokumentované transakcie v menách iných ako USD, CAD, alebo GBP, pre svojich dlhodobých zákazníkov, a to po dôkladnom preverení podrobností transakcie, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore so zákonom a internými pravidlami, ktoré sú vo všeobecnosti obmedzené na vývoz do Iránu pre transakcie v potravinárskom a zdravotníckom sektore.

### Sýria

Nie je možné spracovať žiadne platby v USD, CAD a GBP ktoré zahŕňajú sýrske proti/strany alebo tovar s pôvodom z USA.

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 so zákonom 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, ktoré zahŕňajú kubánske proti/strany alebo tovar s pôvodom z USA. ČSOB FS spracováva pre svojich klientov platby v menách iných ako USD, a to

po dôkladnom preverení podrobností o transakcii, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore so zákonom a internými pravidlami.

## **Sudán a Južný Sudán**

Nie je možné spracovať žiadne platby v USD alebo platby za tovar s pôvodom z USA.

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

ČSOB FS umožňuje dokumentárne transakcie (obchodné transakcie) vo všetkých menách okrem USD po dôkladnom preverení transakcie, aby sa zabezpečilo, že transakcia nie je v rozpore so zákonom 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 so zákonom a internými pravidlami.

## **Krym**

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

V prípade Krymu existujú obmedzenia platieb aj pre iné meny ako USD.

## **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 so zákonom a internými pravidlami.

## **Venezuela**

Sankcie na Venezuelu sú nielen veľmi rozmanité a komplexné: sankcie EÚ a tretích krajín sa vzťahujú aj na rôzne druhy činností, osôb, subjektov a mien.

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

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 so zákonom a

internými pravidlami.

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/>