

ZAHRANIČNÝ PLATOBNÝ STYK – OPATRENIA OBMEDZUJÚCE VYKONÁVANIE NIEKTORÝCH TRANSAKCIÍ

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „**Banka**“) je viazaná dodržiavaním právnych predpisov najmä Slovenskej republiky, Českej republiky, či EU (ako aj ďalších krajín, ktoré môžu súvisieť s danou transakciou) a zároveň je viazaná internými pravidlami skupiny UniCredit. Na ich základe uplatňuje opatrenia obmedzujúce vykonávanie niektorých transakcií v zahraničnom platobnom styku. Na tomto mieste je treba zdôrazniť, že vyššie zmienené predpisy či pravidlá nie sú statické a podliehajú neustálemu, mnohokrát významne dynamickému, vývoju.

V súlade s článkom 3 bod 24. (Obchodných podmienok pre poskytovanie platobných služieb) a s Všeobecnými obchodnými podmienkami je Banka oprávnená a povinná v súvislosti s plnením povinností podľa všeobecne záväzných právnych predpisov odmietnuť alebo odložiť splnenie Platobného príkazu Používateľa platobných služieb, ktorého splnenie by mohlo byť v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo s rozhodnutiami medzinárodných organizácií, alebo iných štátov napr. Platobný príkaz adresovaný do štátu podliehajúceho medzinárodným sankciám. Používateľ platobných služieb týmto berie na vedomie, že platba môže byť vrátená alebo zadržaná aj inou bankou, ktorá Platobný príkaz vyhodnotí ako neakceptovateľný a odmietne ho z podobných dôvodov vykonať. Tieto obmedzenia sú uplatňované taktiež v súlade so zákonom č. 289/2016 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií, ako aj s ďalšími relevantnými právnymi predpismi či pravidlami skupiny UniCredit. Príkladom môžu byť významné obmedzenia či úplné znemožnenie zahraničných platieb súvisiacich s nasledujúcimi jurisdikciami: Afganistan, Bielorusko, Irán, Južný Sudán, Sudán, KILDR, Kuba, Sýria, Venezuela či napr. teritória Ukrajiny zasiahnuté vojnovým konfliktom (Krym, Doneck, Luhansk, Cherson, Zápороžie).

Banka ďalej upozorňuje, že v súlade s platnou legislatívou (najmä zákonom č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu), je povinná vykonávať zvýšenú starostlivosť pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine (viď Zoznam vysokorizikových krajín zverejnený na webovom sídle Finančnej spravodajskej jednotky [tu](#)). Klient je v súlade s platnou legislatívou povinný Banke poskytnúť informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi; v opačnom prípade je Banka povinná odmietnuť vykonanie obchodu v súlade s § 15 citovaného zákona. Medzi krajiny, u ktorých sa opatrenia zvýšenej starostlivosti vykonávajú, patria nad rámec vyššie uvedeného aj napr.: Rusko, Turecko, eventuálne ďalšie podľa konkrétnej situácie.

Banka uplatňuje obdobné pravidlá aj pri ďalších oblastiach svojej činnosti (napr. Trade Services).

Detaily o predbežnej možnosti vykonania konkrétnej zahraničnej platby získate u svojho bankára či bankového poradcu, akokoľvek je potrebné brať do úvahy skutočnosť, že každá transakcia (vrátane všetkých jej súvisiacich aspektov), je vždy posudzovaná a vyhodnocovaná k okamihu jej realizácie, a to vždy na základe aktuálne platných pravidiel.