

OMEZENÍ PLATEBNÍHO STYKU DO RIZIKOVÝCH ZEMÍ

Upozorňujeme klienty, že jednotlivé státy a mezinárodní organizace mohou vůči rizikovým zemím nebo jednotlivým fyzickým a právnickým osobám uvalit sankce, jejichž obsahem může být zákaz bankovního styku s danou zemí, zmrazení bankovních kont sankcionovaných osob a zákaz bankovního styku s těmito osobami nebo zákaz obchodu se specifickým zbožím nebo poskytování určitých služeb či jiných plnění. Základ právní úpravy mezinárodních sankcí vychází ze zákona č. 69/2006 Sb. o provádění mezinárodních sankcí v aktuálním znění, ve smyslu relevantních právních norem Evropské unie (blíže eeas.europa.eu).

Mezi další právní prameny, ze kterých **Banka CREDITAS a.s.** (dále jen „Banka“) vychází, patří např. rozhodnutí Úřadu pro kontrolu zahraničních aktiv MF USA (blíže home.treasury.gov).

Banka je vázána zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v aktuálním znění. Jednou z povinností, kterou tento zákon Bance stanovuje, je povinnost vyhodnotit rizikovost platebního styku s rizikovými třetími zeměmi.

S ohledem na mezinárodní sankce uvalené vůči konkrétním zemím a rizikovost provádění platebního styku do těchto zemí, se Banka rozhodla uplatňovat přísnější bezpečnostní politiku, ve vztahu k níže uvedeným zemím:

Abcházie, Afghánistán, Republika Arcach, Barbados, Bělorusko, Ghana, Írán, Jamajka, Jemen, Jižní Osetie, Jižní Súdán, Kambodža, KLDK, Kuba, Libye, Mali, Myanmar, Nicaragua, Pákistán, Palestina, Panama, Rusko, Saharská demokratická republika, Somálsko, Somaliland, Středoafrická republika, Sýrie, Súdán, Uganda.

Z důvodu závažných nedostatků v systému prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML/CFT) a výskytu značného počtu sankcionovaných osob v uvedených zemích, se Banka rozhodla neprovádět platební styk s výše uvedenými zeměmi.

V důsledku změn jednotlivých regulací, a dále s ohledem na politické okolnosti, může být interní politika uplatňovaná vůči jednotlivým teritoriím průběžně aktualizována.