

**Opatrenia Slovenskej sporiteľne, a.s. v oblasti preverovania obchodov a dodržiavania
medzinárodných sankcií
účinné od 01.04.2025**

Medzinárodné sankcie

Medzinárodné sankcie sú reštriktívne opatrenia, ktoré medzinárodné spoločenstvo (OSN) a EÚ používajú ako nástroj na udržanie alebo obnovenie medzinárodného mieru a bezpečnosti, na ochranu základných ľudských práv a na boj proti terorizmu. Sú prijímané formou rezolúcie Bezpečnostnej rady OSN resp. rozhodnutím Rady EÚ a nariadením Rady EÚ alebo Európskej komisie. Jednotlivé štáty môžu vydávať aj vlastné sankčné opatrenia (napríklad USA). Medzinárodné sankcie v SR sú upravené [Zákonom č. 289/2016 Z.z.](#) (zákon o vykonávaní medzinárodných sankcií).

Okrem medzinárodných sankcií vyhlasovaných zo strany OSN a EÚ dodržiava Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej "Banka") aj sankcie vyhlasované na strane Spojených štátov amerických. Tieto sankcie sú spravované Úradom pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC). Viac informácií možno nájsť na [webových stránkach tohto úradu](#). Krajiny a konkrétne opatrenia, na ktoré dopadajú medzinárodné sankcie či embargá, sa nachádzajú na [sankčnej mape EÚ](#).

Viac informácií o uplatňovaní medzinárodných sankcií je možné nájsť na webových stránkach [Ministerstva financií SR](#), ktoré je zodpovedné za vykonávanie medzinárodných sankcií v SR.

Vykonávanie platobných služieb v Slovenskej sporiteľni, a.s.

Pri vykonávaní platieb z a do krajín, na ktoré dopadajú sankčné obmedzenia alebo krajín, ktoré sú považované za vysoko rizikové, má Klient povinnosť predložiť Banke v závislosti od povahy vykonávanej platby aj dodatočné dokumenty a informácie preukazujúce účel a konkrétny predmet platby, ako napríklad zmluvy, faktúry, prepravné a colné dokumenty, exportné licencie, certifikáty o pôvode tovaru atď. Túto povinnosť má Klient aj pri platbách vykonávaných z a do krajín, ktoré nie sú považované za rizikové, obzvlášť ak sa jedná o poskytnutie relevantných podkladov v súlade s § 10 - 12 [Zákona č. 297/2008 Z.z.](#) o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej "AML Zákon").

V prípade, ak Klient potrebné dokumenty a informácie k vykonávanej platbe Banke neposkytne, prípadne ich poskytne nekompletné, alebo ak existujú na strane Banky pochybnosti o ich pravosti alebo pravdivosti, Banka odmietne vykonať takúto platbu a o tejto skutočnosti Klienta informuje spôsobom dohodnutým v Podmienkach vykonávania platobných služieb Slovenskej sporiteľne, a.s. účinných od 1.1.2015 (ďalej „PVPS“). V špecifických prípadoch môže Banka pristúpiť aj k ukončeniu obchodného vzťahu s Klientom.

V prípade odosielaných platieb vykonávaných na základe Platobného príkazu na Cezhraničný prevod je Klient povinný vždy v Platobnom príkaze uviesť kompletne meno a priezvisko príjemcu platby u fyzických osôb, prípadne celý názov príjemcu platby u právnických osôb. V prípade nesplnenia tejto podmienky má Banka právo odmietnuť vykonať takúto platbu, pričom o tejto skutočnosti bude Klienta informovať spôsobom dohodnutým v PVPS.

Zakázané krajiny, do a z ktorých Banka nevykoná Cezhraničné prevody

Zakázané (najviac sankcionované) krajiny sú krajiny alebo územia, ktoré sú predmetom celoplošných medzinárodných sankcií, alebo ktorých vlády sú plošne sankcionované a akákoľvek priama alebo nepriama spolupráca alebo transakcia s nimi v rámci Banky je zakázaná. Jedná sa o nasledujúce krajiny:

Názov krajiny	Kód krajiny
Severná Kórea	KP
Irán	IR
Mjanmarsko	BU
Sýria	SY
Sudán	SD
Južný Sudán	SS
Krym a Sevastopol'	-

Banka nevykonáva Cezhraničné prevody z alebo do zakázanej krajiny. Banka nevykoná ani Cezhraničný prevod z alebo do krajiny, ktorá síce nie je krajinou uvedenou na zozname zakázaných krajín, ale o ktorom má vedomosť, že je nepriamo alebo sprostredkovane vykonávaný z alebo do zakázanej krajiny prostredníctvom subjektov majúcich sídlo, miesto podnikania alebo bydlisko v inej ako zakázanej krajine a/alebo ktorého cieľom alebo účelom je získať plnenie od alebo poskytnúť plnenie subjektu majúcemu sídlo, miesto podnikania alebo bydlisko v zakázanej krajine alebo dodať predmet plnenia z alebo do zakázanej krajiny.

Rizikové krajiny, v ktorých vzhľadom na celkovú situáciu v krajine nie je možné zaručiť úspešné vykonanie Cezhraničného prevodu

Rizikové krajiny sú krajiny, ktoré majú strategické nedostatky vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, predstavujúce významné hrozby pre finančný systém Slovenskej republiky a Európskej únie, ako aj krajiny, kde vzhľadom na aktuálnu geopolitickú situáciu nie je možné garantovať vykonanie Cezhraničného prevodu Bankou, aj napriek tomu, že si Banka splní všetky povinnosti pri jeho vykonávaní. Zoznam rizikových krajín je určený na základe [Delegovaného nariadenia Komisie \(EÚ\) 2016/1675 zo 14. júla 2016](#), ktorým sa [smernica Európskeho parlamentu a Rady \(EÚ\) 2015/849](#) dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami, o [zoznam krajín, ktoré podľa EÚ nespokupujú na daňové účely](#) a taktiež na základe [zoznamov vysokorizikových krajín Finančného akčného výboru FATF](#), ako aj ďalších interných zoznamov krajín a území, ktoré sú považované za rizikové v rámci Slovenskej sporiteľne, a.s. a Skupiny Banky. Týmto krajinami a územiami sú:

	Názov krajiny	Kód krajiny
1	Afganistan	AF
2	Americká Samoa	AS
3	Antigua a Barbuda	AG
4	Arménsko	AM
5	Azerbajdžan	AZ
6	Bahamy	BS
7	Barbados	BB
8	Belize	BZ
9	Bielorusko	BY
10	Burkina Faso	BF
11	Čína	CN
12	Čína	CN
13	Filipíny	PH
14	Fidži	FJ
15	Gibraltár	GI
16	Gruzínsko	GE
17	Guam	GU
18	Haiti	HT

19	Irak	IQ
20	Jamajka	JM
21	Jemen	YE
22	Jordánsko	JO
23	Juhoafrická Republika	ZA
24	Kajmanské ostrovy	KY
25	Kambodža	KH
26	Kamerun	CM
27	Kazachstan	KZ
28	Kirgizsko	KG
29	Konžská demokratická republika	CD
30	Kuba	CU
31	Líbya	LY
32	Libanon	LB
33	Mali	ML
34	Maroko	MA
35	Mongolsko	MN
36	Mozambik	MZ
37	Nigéria	NG
38	Palau	PW
39	Panama	PA
40	Panenské ostrovy (USA)	VI
41	Pakistan	PK
42	Ruská Federácia	RU
43	Samoa	WS
44	Saudská Arábia	SA
45	Senegal	SN
46	Seychely	SC
47	Somálsko	SO
48	Spojené Arabské Emiráty	AE
49	Tadžikistan	TJ
50	Tanzánia	TZ
51	Trinidad a Tobago	TT
52	Turecko	TR
53	Turkménsko	TM
54	Turks a Caicos	TC
55	Uganda	UG
56	Ukrajina	UA
57	Uzbekistan	UZ
58	Vanuatu	VU
59	Venezuela	VE
60	Vietnam	VN
61	Zimbabwe	ZW