

OMEZENÍ PLATEBNÍHO STYKU DO RIZIKOVÝCH ZEMÍ

Upozorňujeme klienty, že jednotlivé státy a mezinárodní organizace mohou uplatňovat sankce vztahující se ke státům, geografickým územím či konkrétním osobám, jejichž obsahem může být zákaz bankovního styku souvisejícího se sankcionovanými entitami, zmrazení bankovních kont sankcionovaných osob, zákaz obchodu se specifickým zbožím nebo poskytování určitých služeb či jiných plnění. Základ účinné právní úpravy mezinárodních sankcí vychází zejména ze zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, a zákona č. 1/2023 Sb., o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaným v mezinárodních vztazích.

Banka CREDITAS a.s. (dále jen „Banka“) je dále vázána zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, z nějž Bance plyne povinnost hodnocení rizik ve smyslu § 21a. V rámci tohoto hodnocení může Banka učinit interní rozhodnutí řídit se nad rámec platné právní úpravy současně dalšími mezinárodními sankčními opatřeními, jako např. seznamy Úřadu pro kontrolu zahraničních aktiv (OFAC) ministerstva financí USA.

S ohledem na výše uvedené skutečnosti Banka učinila rozhodnutí uplatňovat v oblasti zahraničního platebního styku přísnější opatření vůči následujícím státům a geografickým oblastem:

Afghánistán, Autonomní republika Krym, Bělorusko, Demokratická republika Kongo, Doněcká lidová republika, Haiti, Írán, Jemen, Jižní Súdán, Kuba, Luhanská lidová republika, Mali, Myanmar, Panama, Rusko, Severní Korea, Severní Kypr, Súdán, Sýrie, Trinidad a Tobago, Vanuatu, Venezuela, Záporožská oblast

Z důvodu závažných nedostatků v systému prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML/CFT), případně výskytu značného počtu sankcionovaných osob, Banka neumožňuje provádění zahraničního platebního styku souvisejícího s výše uvedenými zeměmi a geografickými oblastmi.

Rozsah opatření uplatňovaných Bankou a výčet států a geografických oblastí uvedených v tomto dokumentu je průběžně aktualizován s ohledem na legislativní změny, změny v rozsahu mezinárodně uplatňovaných omezujících opatření a aktuální geopolitickou situaci.