

ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK – OPATŘENÍ OMEZUJÍCÍ PROVÁDĚNÍ NĚKTERÝCH TRANSAKCÍ

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je vázána dodržováním právních předpisů zejména České republiky, Slovenské republiky či EU (jakož i dalších zemí, které mohou souviset s danou transakcí) a zároveň je vázána interními pravidly skupiny UniCredit. Na jejich základě uplatňuje opatření omezující provádění některých transakcí v zahraničním platebním styku. Na tomto místě je třeba zdůraznit, že výše zmíněné předpisy či pravidla nejsou statická a podléhají neustálému, mnohdy významně dynamickému, vývoji.

V souladu s článkem 11.17. (Produktových obchodních podmínek pro účty a platební styk) a s Obecnými Obchodními podmínkami UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. si banka vyhrazuje právo neprovést zahraniční platby, ve kterých budou figurovat subjekty z rizikových zemí, a dále platby určené subjektu, vůči kterému jsou uplatňovány mezinárodní sankce. Banka si dále vyhrazuje právo neprovést zahraniční platby, které by mohly být v rozporu s právními předpisy státu, v němž sídlí nebo jehož pravidla uplatňuje banka provádějící převod, případně v rozporu s obchodní politikou banky, která se podílí na převodu. Tato omezení jsou dále uplatňována v souladu se zákonem č. 69/2006 Sb., o uplatňování mezinárodních sankcí, jakož i dalšími relevantními právními předpisy či pravidly skupiny UniCredit. Příkladem může být významné omezení či úplné znemožnění zahraničních plateb souvisejících s následujícími jurisdikcemi: Afghánistán, Bělorusko, Írán, Jižní Súdán, KLDR, Kuba, Súdán, Sýrie, Venezuela či např. teritoria Ukrajiny zasažená válečným konfliktem (Krym, Doněck, Luhansk, Cherson, Záporoží).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. dále upozorňuje, že v souladu s platnou legislativou (zejména Zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu č. 253/2008 Sb.), je povinna provádět zesílenou kontrolu klienta před uskutečněním obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí (viz veřejně dostupné seznamy vysoce rizikových zemí EU a seznamy FATF), popř. zemí jim postaveným na roveň (viz konsolidovaný seznam rizikových zemí veřejně dostupný na webu FAÚ). Klient je v souladu s platnou legislativou povinen bance poskytnout potřebnou součinnost; v opačném případě je banka povinna neuskutečnit obchod v souladu s § 15 výše označeného zákona. Mezi země, u kterých se opatření zesílené kontroly projeví, patří nad rámec některých výše uvedených např.: Rusko, Turecko, Spojené Arabské Emiráty, Filipíny, Vietnam, Jemen apod.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., uplatňuje obdobná pravidla i v dalších oblastech své činnosti (např. Trade Services).

Detaily o předběžné možnosti provedení konkrétní zahraniční platby získáte u svého bankéře či bankovního poradce, jakkoliv je třeba brát do úvahy skutečnost, že každá transakce (vč. veškerých jejích souvisejících aspektů), je vždy posuzována a vyhodnocována k okamžiku její realizace, a to vždy na základě aktuálně platných pravidel.