

Aktuální seznam rizikových zemí

Platné k 31.12.2023

Rizikové země:

Afghánistán, Alžírsko, Angola, Barbados, Bulharsko, Burkina Faso, Demokratická republika Kongo, Filipíny, Gibraltar, Haiti, Chorvatsko, Jamajka, Jemen, Jižní Afrika, Jižní Súdán, Kamerun, Keňa, Libanon, Mali, Maroko, Monako, Mosambik, Namibie, Nigérie, Panama, Pobřeží Slonoviny, Spojené Arabské Emiráty, Tanzanie, Trinidad a Tobago, Uganda, Vanuatu, Venezuela, Vietnam.

Rizikové země jsou země, které je třeba na základě přímo použitelného předpisu EU nebo z jiného důvodu (zejména seznamy sestavené Finančním akčním výborem, také jako „grey list“ a „black list“ FATF) považovat za jurisdikce, které neplněním či nedostatečným plněním opatření v boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu představuje významnou hrozbu pro mezinárodní finanční systém.

Oba seznamy (FATF a EU) jsou pro pojišťovnu při plnění jejích AML povinností závazné a je povinná uplatňovat zesílená AML/CFT opatření, pokud klient pochází z rizikové třetí země nebo má na ni vazby (finanční, obchodní či jiné vztahy). Obdobná opatření se uplatní u transakcí a obchodů realizovaných s těmito rizikovými třetími zeměmi.

Co to znamená pro klienta?

Pojišťovna si před uzavřením pojistné smlouvy nebo kdykoliv v průběhu jejího trvání může od klienta vyžádat dodatečné dokumenty a doklady (např. pracovní smlouvu, doklad o příjmu).

Vysoce rizikové země:

Bělorusko, Čína, Korejská lidová demokratická republika, Kuba, Myanmar, Barmá, Rusko, Sýrie, Oblasti Ukrajiny. Krym, Donbas, Luhansk

Rizikové země jsou sankcionované země/oblasti.

Pojišťovna je vázána a musí dodržovat všechny platné sankční zákony a předpisy, včetně těch, které stanovil Úřad pro kontrolu zahraničních aktiv Ministerstva financí Spojených států amerických (OFAC), EU, UK a OSN.

Co to znamená pro klienta?

Pojištění je vyloučeno a/nebo platba podle pojistné smlouvy nebude vyplacena, pokud (i) osoba, která má nárok na obdržení takové platby, je uvedena na seznamu OFAC Specially Designated Nationals (SDN), na seznamu OFAC Sectoral Sanctions List, na

jiném platném národním či mezinárodním sankčním seznamu nebo je jinak sankcionována podle platných zákonů a předpisů; (ii) osoba, které má být platba vyplacena, má bydliště v sankcionované zemi nebo regionu; nebo (iii) je platba požadována za služby obdržené v jakékoli sankcionované zemi nebo regionu.

Současně si pojišťovna před uzavřením pojistné smlouvy nebo kdykoliv v průběhu jejího trvání může od klienta rovněž vyžádat dodatečné dokumenty a doklady (např. pracovní smlouvu, doklad o příjmu).