

# POLITIKA SPREJEMLJIVOSTI STRANK

## KAZALO VSEBINE

1.	VSEBINA POLITIKE .....	3
2.	NAMEN, CILJI IN UPORABA POLITIKE .....	3
3.	PRAVILA SKLEPANJA POSLOVNIH RAZMERIJ.....	4
3.1	SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ S FIZIČNIMI OSEBAMI .....	4
3.2	SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ S PRAVNIMI OSEBAMI .....	8
3.3	POSLOVNA RAZMERJA, SKLENJENA NA PODLAGI POOBLASTILA .....	10
3.4	SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ Z BANKAMI .....	10
3.5	UGOTAVLJANJE POLITIČNO IZPOSTAVLJENE OSEBE.....	11
4.	PREVERJANJE IN POSODABLJANJE PODATKOV IN DOKUMENTACIJE O STRANKAH .....	12
5.	PREVERJANJE NEGATIVNIH INFORMACIJ.....	12
6.	PREVERJANJE MOREBITNE VKLJUČENOSTI STRANKE NA MEDNARODNIH SANKCIJSKIH LISTAH TER SEZNAMIH OSEB IN ENTITET ZOPER KATERE SO UVEDENI OMEJEVALNI UKREPI.....	12
7.	PREPOVEDI IN OMEJITVE PRI SKLEPANJU POSLOVNEGA RAZMERJA ALI IZVAJANJU TRANSAKCIJ IN NADALJEVANJU POSLOVNEGA RAZMERJA S STRANKO .....	13
7.1	PREPOVEDI.....	13
7.2	OMEJITVE .....	14
8.	VELJAVNOST POLITIKE .....	15

## 1. VSEBINA POLITIKE

Politika sprejemljivosti strank (v nadaljevanju: Politika) je dokument, s katerim SKB Banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: Banka) določa osnovne kriterije, ki služijo kot usmeritev za celotno SKB skupino za sklepanje poslovnih razmerij s strankami in opredeljuje pogoje za prekinitev že obstoječih poslovnih razmerij. Politika povzema določila Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: ZPPDFT-2), Smernice Banke Slovenije o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: Smernice), Politiko SKB banke s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT politika) ter ostalo regulativo in interne akte, predvsem s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov.

Pri zagotavljanju skladnosti z ZPPDFT-2 ter skladnosti z omejevalnimi ukrepi je ključnega pomena dosledno upoštevanje načela »poznaj svojo stranko (PSS, angl. KYC - Know Your Client). Izvajanje načela Poznaj svojo stranko ne pomeni samo zbiranje dokumentov ter pridobivanje podatkov o stranki in povezanih osebah (na primer: zakoniti zastopnik, dejanski lastnik, pooblaščenec), ampak vključuje tudi analizo pridobljenih podatkov z namenom izdelave ocene tveganosti posamezne stranke in izvedbe ustreznega pregleda stranke za presojo obstoja suma za pranje denarja in/ali financiranje terorizma. Četudi stranka izpolnjuje kriterije za sprejem, ki jih določa ta Politika, Banka lahko zavrne sklenitev poslovnega razmerja ali prekine že sklenjeno poslovno razmerje, če se izkaže, da to predstavlja neskladje z drugimi internimi akti Banke ter zakonodajo.

## 2. NAMEN, CILJI IN UPORABA POLITIKE

Namen in cilji Politike so naslednji:

- določiti jasna merila sprejemljivosti strank (fizičnih in pravnih oseb),
- določiti in pojasniti postopke za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti fizičnih ali pravnih oseb ali drugih subjektov za sklenitev poslovnih razmerij,
- zagotoviti, da je Banka izvedla ukrepe in pridobila podatke in dokumentacijo, na podlagi katere je Banka spoznala stranko in njene finančne dejavnosti, z namenom obvladovanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma,
- določiti jasna merila za prekinitev obstoječih poslovnih razmerij,
- zmanjševanje pravnega tveganja, tveganja ugleda, tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, katerim je Banka izpostavljena pri svojem poslovanju.

Politika velja za vse organizacijske enote in poslovalnice Banke ter za vse produkte, storitve in prodajne kanale, ki jih pri svojem poslovanju uporablja / ponuja Banka. Določila Politike se, kjer je to skladno z dejavnostjo posamezne članice, uporabljajo tudi v ostalih članicah SKB Skupine, družbah SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o.

Pri vzpostavitvi poslovnega razmerja ali izvršitvi transakcije Banka kot podlago uporablja določila te Politike in skrbno sledi pravilom izvedbe pregleda stranke, ki obsega ugotavljanje istovetnosti stranke in stranki povezanih oseb ter preverjanje istovetnosti na podlagi verodostojnih, neodvisnih in objektivnih virov, ugotavljanje dejanskih lastnikov v primeru pravnih oseb, pridobivanje podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije. Ves čas trajanja poslovnega razmerja Banka redno spremlja poslovne aktivnosti, ki jih stranka izvaja, ter preverja in posodablja podatke in dokumentacijo o stranki ter vzpostavljenem poslovnem razmerju. Banka zagotovi pregled stranke najmanj v primerih, ki jih določajo interni akti, oziroma ko so ugotovljene spremembe podatkov o stranki ali poslovnem razmerju oziroma pri sklepanju dodatnega poslovnega razmerja, če je datum pregleda stranke neveljaven, ali v primerih, ko podvomi v točnost in ustreznost pridobljenih informacij.

Banka v skladu z ZPPDFT-2 izdelava oceno tveganja posamezne stranke, sklenjenega poslovnega razmerja, produkta, transakcije z vidika možne zlorabe za namen pranja denarja in financiranja terorizma. Skladno z opredeljeno oceno tveganja stranke, Banka izvede določen postopek pregleda stranke. Pri tem velja načelo, da so bolj tvegane stranke predmet pogostejših in obsežnejših kontrol.

Določila in vsebina te Politike so ustrezno implementirana v ostale interne akte Banke, ki so, poleg te Politike, osnova za vzpostavitev ali trajanje poslovnega razmerja s stranko.

### 3. PRAVILA SKLEPANJA POSLOVNIH RAZMERIJ

Preden Banka sklene poslovno razmerje (to se nanaša na sklepanje vseh poslovnih razmerij, ki so povezane z opravljanjem dejavnosti Banke na podlagi Zakona o bančništvu) s stranko ali izvrši transakcijo, mora opraviti pregled stranke, ki zajema pridobivanje informacij, podatkov in obvezne dokumentacije ter ugotavljanje in preverjanje istovetnosti posameznika ali pravne osebe ali drugega subjekta. Pri tem morajo bančniki / skrbniki strank ravnati s skrbnostjo in veliko mero previdnosti tako pri pridobivanju podatkov, informacij kot pri zbiranju obvezne dokumentacije.

Odgovorni zaposleni mora izvršiti ustrezne postopke pregleda stranke v naslednjih primerih:

- pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko (vključno z vsemi prihodnjimi spremembami pogodbenega razmerja, ki vplivajo na pogodbeni stranki),
- pri vsaki transakciji v vrednosti 15.000 EUR ali več, ne glede na to, ali poteka posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane
- pri izvedbi transakcij za osebe, ki z Banko nimajo sklenjenega poslovnega razmerja (podrobna pojasnila v točki 7.2.2 te Politike),
- kadar Banka dvomi v točnost ali ustreznost pridobljenih informacij glede istovetnosti stranke ali podatkov o končnem dejanskem lastniku,
- vedno, kadar v zvezi s transakcijo, stranko, sredstvi ali premoženjem obstajajo razlogi (informacije, dejstva, okoliščine) za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ne glede na vrednost transakcije,
- pri preverjanju in posodabljanju predhodno pridobljenih podatkov in dokumentacije o strankah.

Banka ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcije brez izvedbe postopkov pregleda, določenih v tej Politiki in internih aktih za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov. Banka sklene poslovno razmerje oziroma odpre račun šele po predložitvi vseh zahtevanih podatkov in dokumentov glede na ustrezno kategorijo stranke, kar je podlaga za izvedbo pregleda stranke.

#### 3.1 SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ S FIZIČNIMI OSEBAMI

Za sklenitev poslovnega razmerja mora Banka v okviru izvedbe pregleda stranke pridobiti naslednje podatke in dokumentacijo o fizični osebi:

- osebno ime,
- naslov stalnega prebivališča,
- naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji, oziroma naslov začasnega prebivališča v tujini,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,
- davčno številko,
- informacije glede statusa politične izpostavljenosti,
- številko, vrsto, datum izdaje, datum prenehanja in naziv izdajatelja veljavnega uradnega osebnega dokumenta,
- informacije o namenu (razlogu) in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- dejavnosti fizične osebe (informacije o strankini osebni, poklicni ali drugi podobni dejavnosti: ali je stranka zaposlena/upokojena/študent(ka)/brezposelna, oziroma informacije o strankini aktivnosti: na športnem, kulturno-umetniškem, znanstveno-raziskovalnem, izobraževalnem ali drugem ustreznem področju),
- o državah, v povezavi s katerimi se odvija poslovanje stranke oziroma izvajajo transakcije,
- o valutah, v katerih se bodo izvajale transakcije po računu,
- o izvoru sredstev in premoženja, ki je in bo predmet poslovnega razmerja s stranko.

Banka ugotavlja in preverja istovetnost stranke na podlagi vpogleda v veljavni uradni osebni dokument ob njeni osebni navzočnosti. Banka za uradni osebni dokument pri sklenitvi poslovnega razmerja šteje:

- veljavno osebno izkaznico,
- veljaven potni list,
- veljavno slovensko vozniško dovoljenje z jasno navedenim naslovom prebivališča.

Za vzpostavitev poslovnega razmerja z namenom odprtja osnovnega plačilnega računa oziroma za sklenitev poslovnega razmerja s posameznikom s posebnim statusom se kot uradni osebni dokument lahko šteje tudi izkaznica begunca, ki jo izda Ministrstvo za notranje zadeve, ali izkaznica prosilca za mednarodno zaščito.

Če iz tega dokumenta ni mogoče dobiti vseh po ZPPDFT-2 zahtevanih predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo iz druge veljavne javne listine, ki jo predloži stranka.

V postopku ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke Banka kopira veljavni uradni osebni dokument ter ostale javne listine, ki so Banki predložene. Kopiranje in hramba kopij se izvaja v skladu z zakonskimi zahtevami in drugimi akti, ki urejajo to področje. Če stranka ne dovoli kopiranja osebnega dokumenta za potrebe ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, Banka zavrne sklenitev poslovnega ali drugega razmerja ali prekine že vzpostavljeno poslovno razmerje.

Banka skladno z zakonodajo pridobi podatke in ustrezno dokumentacijo ter ugotavlja in preveri istovetnost tudi za vsako osebo, ki nastopa v imenu stranke, in ima pravico zastopanja ali pooblastilo te stranke (nastopa v vlogi zakonitega zastopnika, skrbnika, pooblaščenca).

Banka lahko v postopku pregleda stranke ali kadarkoli tekom vzpostavljenega poslovnega razmerja zahteva predložitev dodatne dokumentacije z namenom zagotoviti boljše poznavanje stranke.

### 3.1.1 Nadaljnja merila za poslovanje s fizičnimi osebami

Pri sklenitvi novega poslovnega razmerja s spodaj navedenimi skupinami fizičnih oseb, ki izpolnjujejo katerega koli od tujih indikatorjev (kot npr. stalno ali začasno prebivališče v tujini, zaposlitev/upokojitev/študij v tujini, tuje državljanstvo, oseba s posebnim statusom – kor npr. begunci, migranti, prosilci za mednarodno zaščito), bo Banka zahtevala dodatno dokumentacijo z namenom boljšega poznavanja strank. Če Banka tekom sklenjenega poslovnega razmerja s stranko ugotovi ali jo stranka seznanj z novimi dejstvi, ki nakazujejo na to, da fizična oseba izpolnjuje katerega koli od tujih indikatorjev, stranko ravno tako pozove k predložitvi dodatne dokumentacije z namenom boljšega poznavanja stranke.

Izjeme od tega pravila lahko odobri pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki po potrebi v odobritveni proces vključi tudi Vodstvo banke.

Banka zahteva naslednje dodatne dokumente za stranke iz spodaj navedenih skupin – A, B, C ali D.

#### **A) TUJI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO IN DELAJO/SE ŠOLAJO V SLOVENIJI ALI SO UPRAVIČENI DO PREJEMKOV PRAVIC IZ JAVNIH SREDSTEV REPUBLIKE SLOVENIJE ALI SO UPOKOJENI V SLOVENIJI ALI TUJINI**

Banka lahko sklene ali ima sklenjeno poslovno razmerje oziroma odprt račun za tujega državljana, ki živi v Sloveniji in ki je zaposlen v podjetju, ki je registrirano v slovenskem poslovnem registru, ali ki dela v Sloveniji ali ima pravico do pokojnine ali rentnega izplačila iz Slovenije ali iz druge države EU, EGP, Švice, Kanade, Združenega kraljestva ali Združenih držav Amerike, ki se plačuje na račun v Sloveniji, ali je v procesu šolanja v Sloveniji ali je upravičen do denarnih prejemkov pravic iz javnih sredstev.

Stranka mora z namenom sklenitve poslovnega razmerja ali odprtja računa ali boljšega poznavanja stranke predložiti naslednje dokumente:

- a) Stranke morajo Banki dostaviti dovoljenje za prebivanje ali delo (tujci iz tretjih držav) oziroma Potrdilo o prijavi prebivanja za državljane EGP, če imajo začasno prebivališče v Sloveniji, ali Potrdilo o prijavi stalnega prebivanja za državljane EGP, če imajo stalno prebivališče v Sloveniji (državljeni EU, EGP in Švice), in dokazilo o začasnem ali stalnem naslovu v Sloveniji, ki ga izda Upravna enota (v primeru, da je naslov v Sloveniji zapišan na potrdilu o prijavi stalnega ali začasnega bivanja, ki je izdano v obliki kartice, ni potrebno zahtevati dodatnega potrdila o začasnem ali stalnem naslovu, ki ga izda Upravna enota), ali identifikacijsko kartico z razvidnim naslovom prebivanja, ki jo izda UE državljanom EU, EGP, Švice, Kanade, Združenega kraljestva ali Združenih držav Amerike. Kot dovoljenje za prebivanje ali delo oziroma kot potrdilo o prijavi prebivanja se lahko upošteva tudi potrdilo o vloženi prošnji za izdajo dovoljenja za prebivanje/potrdila o prijavi prebivanja (original), pod pogojem, da od datuma

oddaje prošnje niso pretekli več kot trije meseci. V takšnem primeru mora stranka predložiti veljavno dovoljenje za prebivanje oziroma potrdilo o prijavi prebivanja najkasneje v treh mesecih od predložitve potrdila o vloženi prošnji za izdajo dovoljenja za prebivanje/potrdila o prijavi prebivanja ob sklenitvi poslovnega razmerja. Dokazila o prebivališču ni potrebno predložiti v primerih, kjer prijava bivališča ni potrebna za opravljanje dela za slovenskega delodajalca (v primerih zaposlenih tujcev iz tretjih držav, ki jim Upravna enota izda delovno dovoljenje brez prijave prebivališča v Sloveniji, oziroma v primerih zaposlenih tujcev, ki so državljani EU, EGP in Švice in nimajo potrdila o prijavi prebivanja za državljana EGP). V teh primerih gre za zaposlene, ki so napoteni na delo v tujino, pri čemer mora biti napotitev na delo v tujino razvidna iz pogodbe o zaposlitvi ali potrdila delodajalca. Za takšne primere se za državljane EU, EGP in Švice dodatno zahteva izpolnjen obrazec A1 – potrdilo ZZS o napotitvi na delo v tujino. Za tujce iz tretjih držav se navedeni obrazec zahteva samo v primeru, da napotitev na delo v tujino ni razvidna iz pogodbe o zaposlitvi ali potrdila delodajalca.

- b) Posamezniki, ki se šolajo v Sloveniji, morajo predložiti veljavno potrdilo o šolanju oziroma vpisu (osnovna ali srednja šola ali fakulteta) (izvirnik ali kopijo).
- c) Upokojeni posamezniki morajo predložiti potrdilo o upravičenosti prejemanja pokojnine ali rentnega izplačila, ki jo izda Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije ali podobne tuje institucije s sedežem v EU, EGP, Švice, Kanade, Združenega kraljestva ali Združenih državah Amerike (kopijo).
- d) Posameznik, ki dela v Sloveniji, mora dostaviti potrdilo FURS o davčnem rezidentstvu v Sloveniji (kopijo) in pogodbo o zaposlitvi (kopijo) ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo), vse sklenjeno s poslovnim subjektom, registriranim v Sloveniji,

**ali**

- e) Če stranka ne more predložiti potrdila o davčnem rezidentstvu v Sloveniji, se le-to lahko nadomesti s predložitvijo pogodbe o zaposlitvi (kopijo) ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo), ki je sklenjena/veljavna za najmanj 6 mesecev. Takšna pogodba nadomešča potrdilo o davčnem rezidentstvu. Izpisek iz sodnega registra (AJPES), da je oseba samostojni podjetnik, se šteje kot dokazilo o zaposlitvi (v točkah d in e).
- f) Upravičenci do denarnih prejemkov pravic iz javnih sredstev Republike Slovenije morajo dostaviti uraden dokument (kopijo), s katerim izkazujejo upravičenost do socialnih transferjev Republike Slovenije. V primeru, da stranka še ne razpolaga z navedenim dokumentom (odločbo) in ima izdano dovoljenje za stalno prebivanje v Republiki Sloveniji ali dovoljenje za začasno prebivanje v Republiki Sloveniji z veljavnostjo vsaj 12 mesecev, se kot ustrezen dokument šteje tudi vloga ali drug ustrezen dokument, iz katerega izhaja pravica do pridobitve javnih sredstev (npr. odločba, pogodba, aj pisna potrditev ustreznega javnega organa – original), pod pogojem, da stranka predloži ustrezno odločbo najkasneje v treh mesecih od sklenitve poslovnega razmerja.

## **B) SLOVENSKI ALI TUJI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO V SLOVENIJI, SE ŠOLAJO ALI DELAJO V TUJINI, IN SLOVENSKI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO V SLOVENIJI IN PREJEMAJO POKOJNINO TUJE DRŽAVE**

Banka lahko sklene ali ima sklenjeno poslovno razmerje ali odprt račun za posameznika, ki je slovenski ali tuj državljan s stalnim ali začasnim prebivališčem v Sloveniji (veljavno vsaj 12 mesecev), ki se šola ali je zaposlen zunaj Slovenije ter za posameznika, ki je slovenski državljan, ki prejema izključno le pokojnino iz tujine. Stranka mora z namenom sklenitve poslovnega razmerja ali odprtja računa ali boljšega poznavanja stranke predložiti naslednje dokumente:

- a) Posamezniki, ki živijo v Sloveniji in so zaposleni v tujini, morajo predložiti kopijo uradnega osebne dokumenta, ki ga izda slovenski organ, in/ali potrdilo slovenske upravne enote o prijavi začasnega prebivališča in/ali stalnega naslova oziroma dovoljenje za bivanje v Sloveniji (veljavno vsaj 12 mesecev), in pogodbo o zaposlitvi (kopijo) ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo).
- b) Posamezniki, ki živijo v Sloveniji in se šolajo v tujini, morajo predložiti veljavno potrdilo o šolanju ali vpisu tuje šole (osnovna ali srednja šola ali fakulteta) (izvirnik ali kopijo).

- c) Slovenski državljani, ki prejemajo pokojnine tuje države morajo predložiti potrdilo o upravičenosti prejemanja pokojnine ali rentnega izplačila, ki jo izda ustrezna tuja institucija s sedežem v EU, EGP, Švici, Kanadi, Združenem kraljestvu ali Združenih državah Amerike (kopijo).

**C) SLOVENSKI ALI TUJI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO ZUNAJ SLOVENIJE, DELAJO/PREJEMAJO POKOJNINO/SE ŠOLAJO V SLOVENIJI/IMAJO V SLOVENIJI NEPREMIČNINO**

Banka lahko sklene ali ima sklenjeno poslovno razmerje ali odprt račun za posameznika, ki je:

- tuj državljan brez stalnega ali začasnega prebivališča v Sloveniji, vendar je zaposlen in opravlja delo v Sloveniji,
- tuj državljan, ki je lastnik nepremičnine v Sloveniji,
- tuj državljan, brez stalnega ali začasnega prebivališča v Sloveniji, ki prejema slovensko pokojnino,
- tuj državljan, brez začasnega ali stalnega prebivališča v Sloveniji, ki se v Sloveniji šola,
- slovenski državljan, ki ima stalni naslov izven Slovenije in je zaposlen v Sloveniji ali prejema slovensko pokojnino ali se šola v Sloveniji ali ima v lasti nepremičnino, ki se nahaja v Sloveniji.

Stranka mora z namenom sklenitve poslovnega razmerja ali odprtja računa ali boljšega poznavanja stranke predložiti naslednje dokumente:

- a) Posameznik, ki je zaposlen in opravlja delo v Sloveniji predloži pogodbo o zaposlitvi, sklenjeno s poslovnim subjektom, registriranim v Sloveniji (kopijo), ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik), ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo), sklenjeno s poslovnim subjektom, registriranim v Sloveniji (in Banka lahko evidentira redne prilive plač iz tega slovenskega poslovnega subjekta), ki je sklenjena/veljavna za najmanj 6 mesecev, ali izpis iz AJ PES registra o registrirani dejavnosti v Sloveniji.
- b) Posameznik, ki prejema slovensko pokojnino predloži potrdilo Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije o upravičenosti do prejemanja pokojnine (kopija).
- c) Posameznik, ki ima v lasti nepremičnino, ki se nahaja v Sloveniji predloži dokazilo o lastništvu nepremičnine (zemljiškoknjižni izpisek<sup>1</sup>, iz katerega je razvidno lastništvo imetnika poslovnega razmerja ali zemljiško knjižni predlog za vpis lastninske pravice).
- d) Posamezniki, ki se šolajo v Sloveniji, morajo predložiti veljavno potrdilo o šolanju ali vpisu (osnovna ali srednja šola ali fakulteta) (izvirnik ali kopijo)

**in**

- d) uradno dokazilo o naslovu zunaj Slovenije, kadar ta ni razviden iz osebnega dokumenta (kopijo) – navedeni dokument ni obvezen za stranke, ki so lastniki nepremičnine v Sloveniji.

**D) POSAMEZNIKI S POSEBNIM STATUSOM (kot na primer begunci, migranti, prosilci za subsidiarno zaščito)**

Banka lahko sklene poslovno razmerje ali odpre račun za posameznika s posebnim statusom.

Stranka mora z namenom sklenitve poslovnega razmerja ali odprtja računa ali boljšega poznavanja stranke predložiti naslednje dokumente:

- a) identifikacijski dokument, ki dokazuje njihov poseben status, ki ga je izdal slovenski organ (kopija);
- b) dokazilo o viru dohodka (potrdilo Centra za socialno delo ali podobnega slovenskega organa (kopija), pogodbo o zaposlitvi (kopija), izjavo delodajalca o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o opravljanju storitev (kopija);

---

<sup>1</sup> Zemljiškoknjižni izpisek lahko naredi tudi zaposleni banke na podlagi neposrednega vpogleda v zemljiško knjigo

- c) potrdilo o bivališču v Sloveniji z začasnim ali stalnim naslovom v Sloveniji, ki se izkazuje z identifikacijsko izkaznico, ki jo je izdal slovenski organ.

### 3.1.2 Posebnosti pri sklepanju poslovnih razmerij s fizičnimi osebami – osnovni plačilni račun

Ne glede na omejitve, navedene v tej Politiki, Banka v celoti upošteva in spoštuje pravico posamezne stranke glede dostopa do osnovnega plačilnega računa skladno z določbami veljavnega Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED) ter zavrača kakšno koli diskriminacijo v zvezi z računom te vrste. Banka takšnega računa ne bo odprla, samo če bo obstajal utemeljen pravni razlog, zaradi katerega lahko Banka zavrne zahtevo stranke za odprtje osnovnega plačilnega računa.

Banka zavrne prošnjo za odprtje osnovnega plačilnega računa, če:

- ima uporabnik že odprt plačilni račun, ki mu omogoča uporabo plačilnih storitev pri banki v Republiki Sloveniji, razen če uporabnik navede, da je bil obveščen o tem, da bo ta plačilni račun zaprt (Banka lahko v ta namen upošteva pisno izjavo, ki jo podpiše potrošnik);
- uporabnik krši ali je v zadnjih treh (3) letih kršil pogodbene obveznosti do Banke;
- ima banka informacije, da je na plačilnem računu potrošnika, vključno z osnovnim plačilnim računom, zaradi pomanjkanja denarnih sredstev na tem računu na podlagi zakona, ki ureja izvršbo in zavarovanje, ali zakona, ki ureja davčni postopek, vzpostavljena evidenca o neizvršenih sklepih za izvršbo ali prisilno izterjavo;
- odprtje takšnega računa povzroči kršitev določb ZPPDFT-2.

## 3.2 SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ S PRAVNIMI OSEBAMI

Za sklenitev poslovnega razmerja mora Banka v okviru izvedbe pregleda stranke pridobiti naslednje podatke in dokumentacijo o pravni osebi:

- izpisek iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki ne sme biti starejši od treh mesecev (Banka lahko sama pridobi podatke iz ustreznih registrov ali stranka predloži izvornik, Banka pa kopira predloženo dokumentacijo),
- naziv,
- naslov,
- sedež,
- matično številko,
- davčno številko,
- informacije o namenu (razlogu) in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- informacije o dejavnosti pravne osebe (tudi opisno),
- podatke o dejanskih lastnikih (fizičnih osebah v skladu z ZPPDFT-2),
- o državah, v povezavi s katerimi se odvija poslovanje stranke oziroma izvajajo transakcije,
- o valutah, v katerih se bodo izvajale transakcije po računu,
- o izvoru sredstev in premoženja, ki je in bo predmet poslovnega razmerja s stranko,
- podatke o poslovnih partnerjih.

Banka za zakonitega zastopnika pravne osebe, osebo pooblaščenca za zastopanje ali pooblaščenca pravne osebe (postopek ugotavljanja in preverjanja istovetnosti ter zbiranja in hrambe podatkov je enako kot za druge fizične osebe) zahteva:

- osebno ime,
- naslov stalnega prebivališča,
- naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji, oziroma naslov začasnega prebivališča v tujini,
- informacije glede politične izpostavljenosti,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,
- davčno številko,
- vrsto, številko, datum izdaje, datum prenehanja in izdajatelja uradnega osebnega dokumenta.



Banka ne sklepa poslovnih razmerij oziroma odpira računov za pravne osebe, ki za opravljanje svoje dejavnosti niso registrirane v Sloveniji ter nimajo fizične prisotnosti ali poslovanja v Sloveniji. Sklenitev poslovnega razmerja s takšno pravno osebo je izjemoma dopustna samo z odobritvijo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki po potrebi v odobritveni proces vključi tudi Vodstvo banke. Če se tekom sklenjenega poslovnega razmerja s pravno osebo, ki za opravljanje svoje dejavnosti ni registrirana v Sloveniji ter nima fizične prisotnosti v Sloveniji, izkaže, da za poslovanje s Slovenijo ne izkazuje ekonomskega interesa (na primer: poslovni partnerji registrirani in locirani v Sloveniji, delujoč proizvodni, logistični obrat v Sloveniji), lahko Banka poslovno razmere s tako pravno osebo prekine. Ravno tako lahko Banka zahteva dodatna pojasnila in dokumentacijo v primeru pravne osebe, ki je registrirana v Sloveniji, vendar povezane osebe (zakoniti zastopniki, dejanski lastniki) izpolnjujejo katerega koli od tujih indikatorjev (kot npr. stalno ali začasno prebivališče v tujini, tuje državljanstvo).

Banka skladno z ZPPDFT-2 in internimi akti izvede pregled lastniške strukture na način, da ugotovi, kdo je končni lastnik pravne osebe, vse do fizične osebe, ali kdo so fizične osebe, ki lahko vplivajo na poslovanje te pravne osebe (t.i. dejanski lastniki pravne osebe). Banka ugotovi lastniško strukturo stranke na podlagi dokumentacije iz neodvisnih in objektivnih virov (izjemoma, ko je Banka izvedla vse ukrepe za ugotavljanje dejanskega lastnika na osnovi dokumentacije iz neodvisnih in objektivnih virov in dejanskega lastnika ni mogla ugotoviti, lahko podatke o dejanskem lastniku pridobi neposredno iz pisne izjave zakonitega zastopnika stranke), ki ob predložitvi Banki ne sme biti starejša od treh mesecev oziroma 30 dni v primeru pravne osebe v lastniški strukturi (s sedežem ali lastništvom) iz »offshore« države.

Banka lahko v postopku pregleda stranke ali kadarkoli tekom vzpostavljenega poslovnega razmerja zahteva predložitev dodatne dokumentacije z namenom zagotoviti boljše poznavanje stranke.

### **3.2.1. Sklepanje poslovnega razmerja z drugo osebo civilnega prava**

Druga oseba civilnega prava je organizirana združba posameznikov, ki združuje ali bo združevala sredstva ali drugo premoženje za določen namen.

Kadar Banka sklene poslovno razmerje z drugo osebo civilnega prava skladno s postopkom:

- izvede ugotavljanje in preverjanje istovetnosti osebe, pooblaščenca za zastopanje zgoraj navedene stranke, kot pri drugih pravnih osebah, kar opredeljuje točka 3.2 te Politike,
- pridobi overjeno pisno pooblastilo za zastopanje,
- pridobi informacije za zakonitega zastopnika (osebno ime, naslov stalnega prebivališča, naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji, oziroma naslov začasnega prebivališča v tujini, datum in kraj rojstva, slovensko davčno številko, državljanstvo, številko, vrsto, datum izdaje, datum prenehanja in naziv izdajatelja uradnega osebne dokumenta – postopek ugotavljanja istovetnosti in pridobivanja vseh dokumentov je enak kot za druge fizične osebe),
- pridobi naziv druge osebe civilnega prava,
- za vsakega člana druge osebe civilnega prava pridobi osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, slovensko davčno številko (Banka te podatke pridobi iz overjenega pisnega pooblastila za zastopanje).

### **3.2.2. Sprejem nove stranke – podjetnik z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost)**

Banka lahko sklene poslovno razmerje oziroma odpre račun za podjetnika z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik). Za sklenitev poslovnega razmerja mora Banka v okviru izvedbe pregleda stranke pridobiti naslednje podatke in dokumentacijo:

- izpisek iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki ne sme biti starejši od treh mesecev (Banka lahko sama pridobi podatke iz ustreznih registrov ali stranka predloži izvirnik, Banka pa kopira predloženo dokumentacijo),
- naziv,
- naslov,
- sedež,
- matično številko,

- slovensko davčno številko,
- osebno ime fizične osebe – nosilca dejavnosti,
- naslov stalnega prebivališča,
- naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji, oziroma naslov začasnega prebivališča v tujini,
- informacije glede politične izpostavljenosti,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,
- številko, vrsto, datum izdaje, datum prenehanja in naziv izdajatelja veljavnega uradnega osebnega dokumenta,
- informacije o namenu (razlogu) in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- informacije o dejavnosti pravne osebe (tudi opisno),
- o državah, v povezavi s katerimi se odvija poslovanje stranke oziroma izvajajo transakcije,
- o valutah, v katerih se bodo izvajale transakcije po računu,
- o izvoru sredstev in premoženja, ki je in bo predmet poslovnega razmerja s stranko,
- podatke o poslovnih partnerjih.

Postopek ugotavljanja in preverjanja istovetnosti in zbiranja podatkov je enak kot za pravne osebe (za poslovno dejavnost) in za druge fizične osebe (za podatke o fizični osebi – nosilcu dejavnosti).

### **3.3 POSLOVNA RAZMERJA, SKLENJENA NA PODLAGI POOBLASTILA**

Skladno z zakonodajo in internimi akti Banke lahko poslovno razmerje v imenu stranke sklene tudi tretja oseba na podlagi predhodnega uradnega (overjenega) pooblastila stranke (pooblastitelja), ki na datum sklenitve poslovnega razmerja ne sme biti starejše od treh mesecev in mora vključevati vse informacije o osebi v imenu in za račun katere se sklene poslovno razmerje ter vsebino in obseg pooblastila.

Poslovno razmerje za mladoletno osebo lahko sklene zakoniti zastopnik mladoletne osebe (starši ali druga določena oseba) na podlagi uradnih dokumentov, kot so rojstni list ali druga uradna listina, s katero se dokazuje zakonito zastopstvo.

Poslovno razmerje za delno ali popolnoma opravično nesposobno osebo lahko sklene skrbnik na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča ali pravnomočne odločbe Centra za socialno delo. Banka mora za fizično osebo, za katero se sklene poslovno razmerje, in za pooblaščenca pridobiti vse obvezne podatke in dokumentacijo, kot je opredeljeno v točki 3.1 te Politike.

Postopek ugotavljanja in preverjanja istovetnosti in zbiranja podatkov je enak kot za druge fizične osebe.

### **3.4 SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ Z BANKAMI**

Poslovno razmerje na podlagi korespondenčnega ali kontokorentnega odnosa z banko je podvrženo povečanemu tveganju pranja denarja in financiranju terorizma, saj Banka izvaja transakcije v imenu strank korespondenčne banke. Pred sklenitvijo korespondenčnega ali kontokorentnega odnosa, je potrebno veliko pozornosti nameniti poznavanju korespondenčne banke in obsegu pogodbenega razmerja.

Kontokorentni odnos je korespondenčni odnos med domačimi kreditnimi institucijami ali domačo in tujo kreditno (oz. drugo podobno) institucijo, ki nastane z odprtjem računa domače kreditne institucije pri domači kreditni instituciji ali tuje kreditne oziroma druge podobne institucije pri domači kreditni instituciji (odprtje računa loro).

Korespondenčni odnos je dogovor, ki ga domača kreditna institucija sklene z domačo ali tujo kreditno oziroma drugo podobno institucijo, zato da lahko prek nje posluje s tujino.

Banka ne sklepa poslovnih razmerij in ne posluje:

- z navideznimi bankami (banka, ki ni fizično prisotna v katerikoli državi in nima dejanskega naslova na katerem bi bila pooblaščenca izvajati bančne aktivnosti, je registrirana v državi, v kateri svoje dejavnosti ne opravlja in ni povezana z nadzorovano ali drugače uravnavano finančno institucijo),
- z drugo podobno kreditno ali finančno institucijo, za katero je znano, da dovoljuje uporabo svojih računov navideznim bankam,
- če kreditna ali finančna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi nima vzpostavljenega sistema za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter sistema za skladnost z omejevalnimi ukrepi ali v skladu z zakonodajo države, v kateri ima sedež oziroma je registrirana, ni zavezana k upoštevanju zakonskih in drugih ustreznih predpisov glede odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov;
- kreditna ali finančna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi v primeru korespondenčnih računov, ki jih tretje osebe neposredno uporabijo za izvajanje transakcij v svojem imenu (prehodni računi), ni izvedla ukrepov za poznavanje stranke za tretje osebe, ki imajo neposreden dostop do računov korespondenčne banke, in na zahtevo korespondenčne banke ne more zagotoviti potrebnih podatkov, informacij in dokumentacije o pregledu stranke,
- z bankami v privatnem lastništvu, ki poslujejo z bančno licenco »Off Shore« države,
- z banko ali drugo podobno kreditno institucijo, ki ima sedež v tretji državi, če predhodno ni pridobila podatkov, informacije, dokumentacije:
  - o datum izdaje dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ter naziv in sedež pristojnega organa tretje države, ki je izdal dovoljenje,
  - o opis izvajanja internih postopkov, ki se nanašajo na odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, zlasti postopkov pregleda stranke, ugotavljanja dejanskih lastnikov, sporočanja podatkov o sumljivih transakcijah in strankah pristojnim organom, vodenja evidenc, notranje kontrole in drugih postopkov, ki jih je kreditna ali finančna institucija sprejela v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja ter financiranja terorizma, z namenom oceniti ustreznost notranjih kontrol ter postopkov, ki se nanašajo na zagotavljanje skladnosti z omejevalnimi ukrepi,
  - o pisne izjave, da kreditna ali finančna institucija z navideznimi Bankami nima vzpostavljenih poslovnih razmerij oziroma jih z njimi ne sklepa oziroma ne izvaja transakcij,
  - o pisne izjave, da kreditna ali finančna institucija v državi, v kateri ima sedež ali je registrirana, pod upravnim nadzorom ter je v skladu z zakonodajo te države zavezana k upoštevanju zakonskih in drugih ustreznih predpisov glede odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

### 3.5 UGOTAVLJANJE POLITIČNO IZPOSTAVLJENE OSEBE

Banka kot politično izpostavljena osebo šteje fizično osebo, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci, v skladu z vsakokratno opredelitvijo politično izpostavljene osebe v veljavnem ZPPDFT-2.

V okviru postopka pregleda stranke Banka preveri in ugotovi politično izpostavljenost stranke, njenega zakonitega zastopnika, pooblaščenca ali dejanskega lastnika. Banka podatke o politični izpostavljenosti oseb pridobi z vpogledom v interne aplikacije in iz pridobljene, izpolnjene in podpisane Izjave o politični izpostavljenosti, ki jo Banki predloži stranka, zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik.

Banka lahko v postopku pregleda politično izpostavljene osebe in preverjanja podatkov zahteva predložitev dodatne dokumentacije.

Sklenitev poslovnega razmerja (novega ali dodatnega) s politično izpostavljeno osebo ali stranko, katere zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba, zahteva odobritev Vodstva banke ali direktorja komercialne divizije Banke na podlagi predhodnega soglasja enote za PPDFT. Skladno z veljavnimi zakonskimi določili in internimi akti Banke bo poslovno razmerje s politično izpostavljeno osebo ali če bo politično izpostavljena oseba pooblaščenca oseba stranki ocenjeno kot bolj tvegano, za kar bo Banka izvedla postopke poglobljenega pregleda ter s posebno skrbnostjo spremljala strankino poslovanje.

#### **4. PREVERJANJE IN POSODABLJANJE PODATKOV IN DOKUMENTACIJE O STRANKAH**

Banka mora redno preverjati in posodabljati podatke in dokumentacijo o stranki in vzpostavljenem poslovnem razmerju. Pri sklenitvi dodatnega poslovnega razmerja je treba opraviti celovit pregled stranke, če je datum ponovnega pregleda že pretekel ali v primeru ugotovljene spremembe podatkov o stranki ali poslovnem razmerju.

#### **5. PREVERJANJE NEGATIVNIH INFORMACIJ**

Cilj preverjanja stranke in z njo povezanih oseb s pomočjo baz za preverjanje negativnih informacij je preveriti njihov ugled in oceniti tveganje ugleda banke zaradi poslovanja s takšno stranko. Kot »pomembne« se obravnavajo negativne informacije s področja finančnega kriminala, kršenja regulative s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, omejevalnih ukrepov, s področja korupcije ter tožbe, obsodbe in goljufije, prikrivanje, ponarejanje in manipulacija. Banka preverja negativne informacije tako iz slovenskih kot tudi mednarodnih medijev, strokovnih revij in tiskovnih agencij.

Banka ne sklene poslovnega razmerja ali prekine obstoječe poslovno razmerje, če oceni, da bi lahko sklenitev ali nadaljevanje poslovnega razmerja iz naslova negativnih informacij za Banko pomenilo materialno tveganje ugleda ali imelo za posledice materialno škodo ter kazensko odgovornost.

#### **6. PREVERJANJE MOREBITNE VKLJUČENOSTI STRANKE NA MEDNARODNIH SANKCIJSKIH LISTAH TER SEZNAMIH OSEB IN ENTITET ZOPER KATERE SO UVEDENI OMEJEVALNI UKREPI**

Banka je zavezana k spoštovanju mednarodnih omejevalnih ukrepov, upoštevanih v nacionalni zakonodaji, v internih aktih in tistih dokumentih, ki jih izdajo mednarodne organizacije ter državni organi posameznih držav.

Da bi se izognili kakršnemu koli tveganju ugleda, Banka pri vzpostavljanju vsakega poslovnega odnosa in izvedbi transakcij ravna še posebej previdno, kadar so za stranko ali drugo osebo v transakciji izdani mednarodni omejevalni ukrepi oziroma veljajo te transakcije za občutljive v smislu tveganja ugleda.

Poleg regulatornih obveznosti, ki se izvajajo v skladu z ZPPDFT-2 ter drugo regulativo s področja omejevalnih ukrepov, se zahteva, da se za vse stranke zagotovi, da se stranka ali z njo povezana oseba ne nahaja na mednarodnih sankcijskih listah in da niso predmet omejevalnih ukrepov.

V primeru dejanskega / pravega ujemanja s sankcijskimi seznamami, ali v primeru, ko Banka ne more z gotovostjo potrditi neujemanja na sankcijskih listah, Banka zavrne sklenitev poslovnega razmerja ali izvršitev transakcije oziroma že vzpostavljeno poslovno razmerje prekine.

Prepoved sklenitve poslovnega razmerja, izvedbe transakcije ali prekinitve že obstoječega poslovnega razmerja se zahteva tudi, če je stranka ali z njo povezana oseba umeščena na listah oseb zoper katere so uvedeni omejevalni ukrepi ali ima stranka (ali eden od direktnih delničarjev ali dejanskih lastnikov, ki ima v lasti vsaj 50% delež) stalni ali začasni naslov oz. sedež v državi, zoper katere so uvedeni celoviti omejevalni ukrepi.

Prepovedano je sklepanje poslovnih razmerij in izvrševanje transakcij s fizično osebo in pravno osebo ali povezanim subjektom, ki je v lasti ali upravljanju (neposredno, posredno ali preko dejanskega lastništva) pravne osebe, ki je neposredno ali posredno povezana s Severno Korejo, Iranom, Sirijo, Sudanom, Kubo, Venezuelo, z območjem Krimskega polotoka, Donbasa (regijama Doneck, Lugansk), regijama Hersona, Zaporožja v Ukrajini ali državo, s katero je v skladu z mednarodnimi omejevalnimi ukrepi sklepanje poslovnih razmerij in izvrševanje transakcij omejeno oz. prepovedano. Izjemoma so za primer Venezuele dovoljene transakcije v EUR valuti. Če Banka tekom vzpostavljenega poslovnega razmerja ugotovi, da je fizična ali pravna oseba ali povezan subjekt, ki je v lasti ali upravljanju pravne osebe posredno ali neposredno povezan s prej navedenimi državami ali regijami, poslovno razmerje prekine.

## **7. PREPOVEDI IN OMEJITVE PRI SKLEPANJU POSLOVNEGA RAZMERJA ALI IZVAJANJU TRANSAKCIJ IN NADALJEVANJU POSLOVNEGA RAZMERJA S STRANKO**

### **7.1 PREPOVEDI**

Banka ne sklepa poslovnega razmerja s stranko (fizično in pravno osebo) ali nadaljuje sklenjeno poslovno razmerje z obstoječo stranko, za katero ni mogoče ugotoviti ekonomskega interesa ali nedvoumne povezave s Slovenijo. Banka iz tega naslova v procesu pregleda stranke zahteva predložitev podporne dokumentacije, ki dokazuje povezavo s Slovenijo.

Banka ne sme odpirati, izdajati ali za stranke voditi anonimnih računov, hranilnih knjižic na geslo ali prinesitelja, anonimnih sefov ali drugih produktov, ki bi posredno ali neposredno omogočali prikrivanje identitete stranke.

Banka ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcij ali nadaljevati sklenjeno poslovno razmerje z obstoječo stranko, če stranka izkazuje lastništvo pravne osebe ali podobnega subjekta tujega prava na podlagi delnic na prinosnika, katerih sledljivost ni omogočena prek centralne klirinško-depotne družbe ali podobnega registra ali trgovalnih računov in se ga ne da ugotoviti na podlagi druge poslovne dokumentacije.

Prepovedano je vzpostaviti poslovno razmerje s stranko, ki ponuja, prodaja, nakupuje ali zagotavlja poslovne storitve, distribucijo, povezane s katero koli vrsto virtualnih valut (na primer: borze kripto valut, trgovalne platforme, ponudniki skrbniških denarnic). Poleg tega Banka ne sme kupovati, registrirati ali prodajati virtualnih valut in sprejemati naročil za prenos kripto valut. Če je poslovno razmerje s tako stranko že sklenjeno, Banka lahko poslovno razmerje enostransko odpove. Dovoljene so zgolj transakcije strank, ki v svojem imenu in za svoj račun vlagajo svoja lastna sredstva v virtualne valute, pri čemer mora biti zagotovljena sledljivost izvora sredstev, ki so predmet takšne transakcije.

Banka ne bo sklenila poslovnega razmerja oziroma odprla računa, če so imele strankine pretekle dejavnosti negativen finančen vpliv ali negativen vpliv na ugled Banke.

Če Banka postopka pregleda stranke ne more izvesti, zavrne vzpostavitev novega poslovnega razmerja ali izvedbo transakcije. Če postopka pregleda stranke ne more izvesti tekom vzpostavljenega poslovnega razmerja, lahko poslovno razmerje enostransko odpove ali omeji izvrševanje transakcij ter sklepanje dodatnih poslovnih razmerij.

Banka lahko ne izvede transakcije ali ne sklene poslovnega razmerja, če stranka ne razkrije podatkov o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije, v primerih, ko je to zahtevano v okviru izvajanja pregleda stranke ali iz naslova izvedbe transakcije ter redne spremljave poslovanja. Neposredovanje zahtevane dokumentacije in informacij o izvoru sredstev in premoženja je lahko razlog za prekinitev že obstoječega poslovnega razmerja. Banka ima pravico, da ne sklene poslovnega razmerja ali prekine vzpostavljeno poslovno razmerje ali ne izvede transakcije, če stranka ne predloži tudi vseh ostalih potrebnih podatkov ali dokumentov z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, omejevalnih ukrepov ter podatkov za potrebe CRS in FATCA.

Banka ne sklene poslovnega razmerja ali izvede transakcije, če stranka zavrne izpolnitev in podpis »Izjave o davčni obveznosti (CRS/FATCA)« oz. ne predloži vseh zahtevanih dokumentov ali izjave ne želi izpolniti v celoti. Prav tako bo Banka prekinila že obstoječe poslovno razmerje v primeru, ko stranka postane davčni nerezident in zavrne podpis nove »Izjave o davčni obveznosti«, s katerim bi potrdila davčno nerezidentstvo.

Če stranka / dejanski lastnik zavrne izpolnitev in podpis »Izjave o politični izpostavljenosti« oz. če ni predložila vseh zahtevanih dokumentov ali izjave ne želi izpolniti v celoti, lahko Banka zavrne vzpostavitev poslovnega razmerja ali izvedbo transakcije. Prav tako lahko Banka prekine že obstoječe poslovno razmerje v primeru, če stranka / dejanski lastnik naknadno postane politično izpostavljena oseba in zavrne izpolnitev in podpis »Izjave o politični izpostavljenosti«.

Prepovedano je sklepanje poslovnega razmerja s stranko ali z njo povezano osebo, ki je v postopku osebnega stečaja brez soglasja sodišča.

Prepovedano je sklepanje poslovnega razmerja, če stranka deluje v imenu neimenovane tretje osebe.

Poslovnega razmerja ni dovoljeno nadaljevati, če se pojavijo kakršnekoli informacije, dejstva ali okoliščine, ki nakazujejo, da storitve ne uporablja oseba, ki je navedena kot stranka v vlogi za sklenitev poslovnega razmerja, ali stranka ne posluje v skladu z namenom.

Banka ne sklene poslovnega razmerja s stranko, ki imajo neznano identiteto ali uporabljajo izmišljeno ali neresnično ime oziroma obstaja upravičen dvom glede verodostojnosti in pristnosti predloženih dokumentov.

Prepovedno je sklepanje poslovnih razmerij s strankami, ki jim je bilo v preteklosti odpovedano poslovno razmerje v povezavi s pranjem denarja ali financiranjem terorizma oziroma so imele strankine pretekle aktivnosti negativen vpliv na ugled Banke.

Banka lahko prekine pogodbo odprtju in vodenju računa ter opravljanju plačilnih storitev / o poslovnem sodelovanju v primerih kršitve pogodbe, kršitve drugih splošnih pogojev ter iz drugih razlogov, na podlagi katerih je mogoče ugotoviti, da poslovanje ni skladno z izjavami stranke ob sklenitvi poslovnega razmerja ali da odstopa od pravil banke o skladnosti poslovanja.

Banka lahko odpove poslovno razmerje s stranko, če oceni, da obstaja ali bi lahko obstajalo povečano tveganje za zlorabo bančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma ali tveganje iz naslova drugih regulativnih sankcij.

Banka bo poslovno razmerje prekinila v skladu z veljavnimi splošnimi pogoji in na podlagi zakonskih predpisov.

Morebitne izjeme z vidika prepovedi, navedenimi v tej Politiki, lahko skladno z jasnimi utemeljitvami, podkrepjenimi z dokazili ter na podlagi uradnega zaznamka odobri pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma skupaj z Vodstvom banke.

### **7.1.1. Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti stranke**

Banka ne sklepa poslovnega razmerja s subjekti, ki so registrirani ali se ukvarjajo s katerokoli od naslednjih dejavnosti:

- poslovne denarne storitve (npr. izvajalci denarnih nakazil, agenti za hiter prenos denarja),
- platforme za virtualne (kripto) valute in posamezniki ali podjetja, ki ponujajo prodajo, nakup in distribucijo virtualnih valut,
- posamezniki ali podjetja, ki delujejo kot plačilni agregati (na primer: posredniki plačilnih storitev, katerih poslovanje ni ustrezno regulirano in nadzorovano),
- navidezne/virtualne banke ali podobne finančne institucije,
- politične stranke (razen transakcijskih računov za potrebe volilne kampanje – t.i. volilni računi),
- proizvodnja krznenih izdelkov,
- morsko ribištvo v primeru kitolova, lova na morske pse ali lova na druge ogrožene vrste.

Banka ne sklepa poslovnega razmerja s subjekti, ki so registrirani ali se ukvarjajo s katerokoli dejavnostjo, ki je skladno z zakonodajo Republike Slovenije prepovedana.

## **7.2 OMEJITVE**

### **7.2.1 Omejitve pri gotovinskem poslovanju**

Banka zahteva izjavo in dokazilo o izvoru sredstev za zneske v višini 15.000 EUR ali več (ali protivrednosti v drugi valuti):

- v primeru gotovinskega pologa,
- gotovinske valutne menjave.

Banka lahko zahteva izjavo in dokazila o izvoru sredstev tudi za zneske, ki so nižji od 15.000 EUR, v kolikor presodi, da bi bila lahko transakcija sporna z vidika zakonodaje na področju PPFT ali drugih predpisov ali PPFT politike.

V primeru, ko stranka ne predloži podatkov in dokazil o izvoru sredstev ali če predloženo dokazilo ni verodostojno (ali obstaja kakršen koli dvom o verodostojnosti informacij, vpisanih v potrdilu), je neustrezno ali/in ne izkazuje zakonitega izvora zneska transakcije ali menjave valute, lahko Banka gotovinski polog ali gotovinsko menjavo valute zavrne in/ali transakcijo prijavi kot sumljivo Uradu za PPD. Če je gotovinski polog opravljen preko bankomata, Banka lahko naknadno zahteva posredovanje podatkov in dokazil o izvoru sredstev.

### **7.2.2 Omejevanje plačilnih transakcij za osebe, ki z Banko nimajo sklenjenega poslovnega razmerja**

Banka dovoljuje za osebe, ki z Banko nimajo sklenjenega poslovnega razmerja, izključno naslednje transakcije:

- menjalniške transakcije do 1.000 EUR (ali protivrednost v drugi valuti) v okviru enega obiska Banke;
- domače plačilne transakcije:
  - o v EUR valuti,
  - o kjer se naslov prejemnika in pošiljatelja nahajata v Republiki Sloveniji,
  - o v skupni vrednosti do 1.000 EUR (ali protivrednost v drugi valuti; za vse transakcije, ki jih stranka želi plačati, na primer: več plačilnih nalogov) v okviru enega obiska v Banki.

Gotovinske transakcije osebe, ki z Banko nima sklenjenega poslovnega razmerja, v tujih valutah ali v druge države niso dovoljene zaradi tveganj, povezanih s pranjem denarja in financiranjem terorizma. Banka lahko zavrne izvršitev transakcij osebi, ki z Banko nima sklenjenega poslovnega razmerja, če oceni, da obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

Banka lahko od osebe, ki z Banko nima sklenjenega poslovnega razmerja, kadarkoli zahteva predložitev izjave in dokazila o izvoru sredstev.

## **8. VELJAVNOST POLITIKE**

Ta verzija Politike stopi v veljavo in se v okviru Banke uporablja od 1. 9. 2023. S sprejetjem te Politike se razveljavijo vsa pravila in določila drugih internih aktov, ki niso skladna s to Politiko. Politika se, kjer je to skladno z dejavnostjo posamezne članice, ustrezno implementira tudi v interne akte ostalih članic SKB Skupine, družbah SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o.