

# POLITIKA SPREJEMLJIVOSTI STRANK

## KAZALO VSEBINE

1.	VSEBINA POLITIKE .....	3
2.	CILJI IN UPORABA POLITIKE .....	3
3.	PRAVILA SKLEPANJA POSLOVNIH RAZMERIJ.....	3
3.1	SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ S FIZIČNIMI OSEBAMI .....	4
3.2	SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ S PRAVNIMI OSEBAMI .....	5
3.3	SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ Z BANKAMI .....	6
3.4	UGOTAVLJANJE POLITIČNO IZPOSTAVLJENE OSEBE.....	7
4.	PREVERJANJE NEGATIVNIH INFORMACIJ.....	7
5.	PREVERJANJE MOREBITNE VKLJUČENOSTI STRANKE NA MEDNARODNIH SANKCIJSKIH LISTAH TER SEZNAMIH OSEB IN ENTITET ZOPER KATERE SO UVEDENI OMEJEVALNI UKREPI.....	8
6.	PREPOVEDI IN OMEJITVE PRI SKLEPANJU POSLOVNEGA RAZMERJA ALI IZVAJANJU TRANSAKCIJ IN NADALJEVANJU POSLOVNEGA RAZMERJA S STRANKO .....	8
6.1	PREPOVEDI.....	8
6.2	OMEJITVE .....	9

## 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), PPDFT politiko SKB banke (v nadaljevanju: PPDFT politika) ter ostalo regulativo in interne akte 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, če se izkaže, da to predstavlja neskladje z drugimi internimi akti Banke ter zakonodajo.

## 2. CILJI IN UPORABA POLITIKE

Cilji Politike so naslednji:

- določiti jasna merila sprejemljivosti strank (fizičnih in pravnih oseb),
- pojasniti postopke za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti fizičnih ali pravnih oseb ali drugih subjektov za sklenitev poslovnih razmerij,
- zagotoviti pridobivanje podatkov in dokumentacije, na podlagi katere Banka pozna stranko in njene finančne dejavnosti, zato da lahko obvladuje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma,
- določiti jasna merila za prekinitev obstoječih poslovnih razmerij,
- zmanjševanje tveganja ugleda, tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, katerim je Banka izpostavljena pri svojem poslovanju.

Pri vzpostavitvi poslovnega razmerja ali izvršitvi transakcije Banka 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.

## 3. PRAVILA SKLEPANJA POSLOVNIH RAZMERIJ

Preden Banka sklene poslovno razmerje s stranko ali izvrši občasno transakcijo, mora opraviti pregled stranke, ki zajema pridobivanje informacij, podatkov in dokumentacije. Pri tem morajo bančniki / skrbniki strank ravnati s skrbnostjo in veliko mero previdnosti tako pri pridobivanju podatkov kot pri zbiranju dokumentacije.

### 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,
- slovensko 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, in 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 osebni navzočnosti. 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, je sklenitev poslovnega ali drugega poslovnega razmerja prepovedana.

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. Če stranka tega, kljub pozivu ne stori, lahko Banka sklenitev poslovnega razmerja zavrne ali enostransko odpove že sklenjeno poslovno razmerje.

#### 3.1.1 Posebnosti pri sklepanju poslovnih razmerij

Pri vzpostavitvi poslovnega razmerja je potrebno upoštevati naslednje posebnosti:

- a) s fizičnimi osebami, ki imajo tuje indice (na primer: stalno ali začasno prebivališče v tujini, tuje državljanstvo, status begunca, migranta, prosilca za mednarodno zaščito) se dodatno pridobi:
  - pojasnilo o razlogu sklenitve poslovnega razmerja v Sloveniji in ekonomskem interesu s Slovenijo (v primeru fizične osebe se kot ekonomski interes šteje na primer: zaposlitev v slovenskem podjetju, ki ni lastno ali ima v Sloveniji ekonomski interes, štipendija, povezava z družinskimi člani, ki so državljani / stalni rezidenti Slovenije, pravica do izplačila pokojnine ali rent, ki se izplačuje na račun v Sloveniji, lastnik nepremičnine v Sloveniji),
  - dodatno dokumentacijo, ki dokazuje ekonomski interes v Sloveniji oziroma podatek o izvoru sredstev, ki so in bodo predmet sklenjenega poslovnega razmerja (na primer: pogodba o zaposlitvi, dovoljenje za bivanje ali delo, potrdilo o šolanju, potrdilo o prejemanju pokojnine ali rentnega izplačila, dokazilo o prejemanju denarne socialne pomoči izdano s strani Centra za socialno delo ali podobnega slovenskega organa, FURS potrdilo o davčnem rezidentstvu, izpis iz Zemljiške knjige, izpis iz Ajpes registra v primeru, da je oseba samostojni podjetnik in je dejavnost registriral iz naslova povezave s slovenskimi subjekti / ekonomskega interesa v Sloveniji),
  - potrdilo o prijavi stalnega / začasnega prebivanja oziroma dokazilo o začasnem ali stalnem naslovu v Sloveniji oziroma identifikacijska kartica z razvidnim naslovom prebivanja, ki jo izda slovenski organ (izjemoma se

dokazila o prebivališču ne zahtevajo v primerih, ko je fizična oseba napotena na delo v tujino, kar je razvidno iz pogodbe o zaposlitvi oziroma potrdila delodajalca in mora biti s strani stranke predloženo),

- podatek o tuji davčni oziroma matični številki tuje stranke (v primeru tujega davčnega rezidentstva),
- v primeru posameznikov s posebnim statusom (status begunca, migranta, prosilca za mednarodno zaščito) se kot uradni identifikacijski dokument, ki ga izda pristojen slovenski organ, lahko šteje tudi izkaznica begunca ali izkaznica prosilca za mednarodno zaščito.

b) zagotavljanje osnovnega plačilnega računa:

- ne glede na morebitne omejitve, ki izhajajo iz PPDFT politike ali te Politike, Banka 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 ter zavrača kakšno koli diskriminacijo v zvezi z računom te vrste; če bo obstajal utemeljen pravni razlog, zaradi katerega lahko Banka zavrne zahtevo stranke za odprtje osnovnega plačilnega računa, Banka takšnega računa ne bo odprla.
- Banka zavrne prošnjo za odprtje osnovnega plačilnega računa, če:
  - ima uporabnik že odprt plačilni račun pri banki v Republiki Sloveniji;
  - uporabnik krši ali je v zadnjih treh (3) letih kršil pogodbene obveznosti do Banke;
  - ima Banka informacijo, da ima uporabnik na plačilnem računu vzpostavljeno evidenco o neizvršenih sklepih ali prisilno izterjavo;
  - odprtje takšnega računa povzroči kršitev določb ZPPDFT-2;
  - Banka s tem krši druge predpise.

### 3.2 SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ S PRAVNIMI OSEBAMI

Skladno s Politiko je pravna oseba opredeljena kot katerakoli pravna oseba (domača, tuja pravna oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost) ali nekorporacijsko združenje (druga oseba civilnega prava, ki ni niti pravna niti fizična oseba).

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 oziroma 30 dni v primeru pravne osebe (s sedežem ali lastništvom) iz »offshore« države (Banka lahko sama pridobi podatke iz ustreznih registrov ali stranka predloži izvire, 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,
- podatke in dokumentacijo o zakonitem zastopniku pravne osebe, osebe pooblaščenca za zastopanje ali pooblaščenca ali nosilcu dejavnosti v primeru samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki opravlja samostojno dejavnost, (postopek ugotavljanja in preverjanja istovetnosti ter zbiranja in hrambe podatkov je enako kot za druge fizične osebe):
  - 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,
- slovensko davčno številko,
- vrsto, številko, datum izdaje, datum prenehanja in izdajatelja uradnega osebnega dokumenta.

Kadar Banka sklene poslovno razmerje z drugo osebo civilnega prava dodatno pridobi:

- overjeno pisno pooblastilo za zastopanje,
- naziv druge osebe civilnega prava,
- osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, slovensko davčno številko za vsakega člana druge osebe civilnega prava (Banka pridobi podatke iz overjenega pisnega pooblastila za zastopanje).

Banka lahko v postopku pregleda stranke ali kadarkoli tekom vzpostavljenega poslovnega razmerja zahteva predložitev dodatne dokumentacije z namenom zagotoviti boljše poznavanje stranke. Če stranka tega, kljub pozivu, ne stori, lahko Banka sklenitev poslovnega razmerja zavrne ali enostransko odpove že sklenjeno poslovno razmerje.

Kadar Banka sklene poslovno razmerje s pravno osebo, ki ni registrirana v Sloveniji ali nima fizične prisotnosti v Sloveniji, Banka zahteva dodatno dokumentacijo, pojasnila za ustrezno preverjanje dejanske gospodarske povezave oziroma ekonomskega interesa tujega subjekta s Slovenijo (v primeru pravne osebe se kot ekonomski interes šteje, na primer: poslovni partnerji registrirani in locirani v Sloveniji, delujoč proizvodni, logistični obrat v Sloveniji). Ravno tako lahko Banka zahteva dodatna pojasnila in dokumentacijo v primeru pravne osebe, ki je registrirana v Sloveniji, vendar imajo povezane osebe (zakoniti zastopniki, dejanski lastniki) tuje indice.

Ko Banka sklepa poslovno razmerje s samostojnim podjetnikom posameznikom ali posameznikom, ki samostojno opravlja dejavnost, in ob tem odpre osebni račun za opravljanje poslovne dejavnosti, v okviru izvedbe pregleda stranke dodatno pridobi pojasnila ali dokazila o poslovni dejavnosti subjekta (na primer: podatek o dejavnosti subjekta, poslovnih partnerjih).

Banka skladno z ZPPDFT-2 in internimi akti izvede pregled lastniške strukture na način, da ugotovi dejanskega lastnika 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 ne sme biti starejša od treh mesecev oziroma 30 dni v primeru pravne osebe (s sedežem ali lastništvom) iz »offshore« države ob predložitvi Banki. Ustrezno dokumentacijo pridobi za vse nadrejene pravne osebe v lastniški strukturi.

### **3.3 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 inštitucijo),
- 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.

### 3.4 UGOTAVLJANJE POLITIČNO IZPOSTAVLJENE OSEBE

Banka kot politično izpostavljeno 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.

Skladno z veljavnimi zakonskimi določili in internimi akti Banke bo poslovno razmerje s politično izpostavljeno osebo ocenjeno kot bolj tvegano, za kar bo Banka izvedla postopke poglobljenega pregleda ter s posebno skrbnostjo spremljala strankino poslovanje.

## 4. 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.

## **5. 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, mednarodne sankcije ali ima stranka (ali eden od direktnih delničarjev ali dejanskih lastnikov, ki ima v lasti več kot 50% delež) stalni ali začasni naslov oz. sedež v državi, zoper katere so uvedeni 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 Kube in Venezuele dovoljene transakcije v EUR valuti. Prepoved velja tudi v primeru, ko oseba naknadno postane državljan ali rezident prej omenjenih držav / območij / regij.

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

### **6.1 PREPOVEDI**

Prepovedano je skleniti poslovno razmerje s stranko (fizično in pravno osebo), 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.

Prepovedano je skleniti poslovno razmerje ali izvršiti transakcijo za pravno osebo iz offshore območja, ki:

- na noben način ni povezana s Slovenijo; ali
- nima nobene povezave z Banko – za stranko iz offshore območje se šteje, da ima vezi z Banko, če je njen zakoniti zastopnik lastnik ali dejanski lastnik stranke Banki dobro poznana stranka (na primer: Banka ima poslovni odnos vzpostavljen že vsaj 6 mesecev, brez zaznanih odstopanj, stranka je kooperativna, ni negativnih informacij, bančniki / skrbniki imajo ustaljeno in vzpostavljeno komunikacijo).

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 prikrievanje identitete stranke.

Banka ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcij, 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 ali zagotavlja poslovne storitve, 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.

Če Banka postopka pregleda stranke ne more, izvesti zavrne vzpostavitve 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 strankiše ali iz naslova izvedbe transakcije ter redne spremljave poslovanja. Neposredovanje zahtevane dokumentacije in informacij o izvoru sredstev in premoženja je lahko razlog za prekinitve že obstoječega poslovnega razmerja.

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 vzpostavitve 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 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.

## **6.2 OMEJITVE**

### **6.1.1 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.

### **6.1.2 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.