

Politika Skupine SKB Leasing s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

1. Uvodne določbe

SKB Leasing in SKB Leasing Select kot del OTP Skupine Slovenija v celoti spoštujeta vse zakonske zahteve na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

SKB Leasing in SKB Leasing Select (v nadaljevanju: Skupina SKBL) imata imenovano odgovorno osebo za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (pooblaščenec), ki je odgovorna za učinkovito izvajanje sistema za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter usklajevanje teh dejavnosti v Skupini SKBL. Notranje akte s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov in Politiko sprejemljivosti strank sprejema poslovodstvo družb Skupine SKBL.

Skupina SKBL se zavzema za najvišje standarde na področju preprečevanja pranja denarja (PPD), omejevalnih ukrepov, preprečevanja finančnega kriminala (PFK) in preprečevanja financiranja terorizma (PFT). Poslovodstvo družb in vsi zaposleni so dolžni upoštevati te standarde, da zaščitijo Skupino SKBL in njen ugled pred zlorabo za pranje denarja in/ali financiranje.

Skupina SKBL nenehno nadgrajuje strategije, cilje in interne postopke s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter ohranja učinkovit program poslovanja Skupine SKBL, ki odraža dobre prakse s tega področja.

Skupina SKBL izvaja Program Skupine za področje preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma ter omejevalne ukrepe, ki ga oblikuje in vodi Služba za preprečevanje pranja denarja OTP banke d.d. Navedeno še posebej velja za zahteve in ukrepe, ki morajo biti izvedeni v okviru postopkov poznavanja strank (Know Your Customer – KYC) ter zahteve, ki morajo biti izpolnjene na področju omejevalnih ukrepov. Članice Skupine zagotavljajo redno trimesečno in letno poročanje za področje PPFT pooblaščenca OTP Skupine Slovenija.

2. Politike in postopki

Skupina SKBL je za izvajanje ukrepov za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov uvedla jasna interna pravila in predpisala postopke, ki so jih vsi zaposleni v Skupini SKBL dolžni dosledno upoštevati pri izvajanju svojih delovnih nalog. Splošna pravila za vzpostavitev poslovnega razmerja so zajeta v Politiki sprejemljivosti strank. Interni akti podrobno definirajo nabor obveznih podatkov ter ukrepov, ki se izvedejo ob vzpostavitvi in v času trajanja poslovnega razmerja. Vzpostavljen interni nadzor na prvi, drugi in tretji ravni zagotavlja, da se opredeljeni standardi upajajo v vsakdanje poslovanje. Politike se letno pregledujejo, s čimer se zagotavlja skladnost s predpisi in vzpostavljenimi postopki.

Za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma izvaja Skupina SKBL redno oceno tveganja stranke, ki temelji na oceni stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti ter geografskega tveganja. Z rednim ocenjevanjem teh tveganj, Skupina SKBL ocenjuje raven izpostavljenosti Skupine SKBL za možne zlorabe s tega področja ter na podlagi teh zaznanj, opredeli morebitne dodatne ukrepe. Poleg ocene tveganja stranke izvaja Skupina SKBL tudi redno letno oceno tveganja Skupine SKBL.

Osebe, ki so v Skupini SKBL odgovorne za preprečevanje pranja denarja, so dolžne izvajati ustrezen notranji nadzor. Odgovorna oseba za preprečevanje pranja denarja mora z izvajanjem ustreznih kontrol, povezanih s strankami, zagotoviti, da se upoštevajo vsi vzpostavljeni ukrepi v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnimi ukrepi ter da se vzpostavljeni ukrepi dosledno in pravilno izvajajo.

V Skupina SKBL je uveden strog program poznavanja strank (KYC), s katerim zagotavlja, da se za vse vrste strank uporabljajo ustrezni ukrepi za pregled stranke, oceno tveganja in spremljanje poslovanja. Program poznavanja strank (KYC) ne vključuje le poznavanja strank, temveč tudi poznavanje končnih lastnikov pravnih oseb, zakonitih zastopnikov in pooblaščenih oseb. Program vključuje stroge identifikacijske in verifikacijske zahteve, postopke za preverjanje strank na listah omejevalnih ukrepov ter stalno spremljanje in pregledovanje vseh obstoječih poslovnih razmerij. Posebni ukrepi se izvajajo za poslovna razmerja s politično izpostavljenimi osebami (PEP) in strankami iz držav ali panog, ki predstavljajo večje tveganje.

3. Upravljanje in nadzor tveganja pranja denarja in financiranja terorizma

Skupina SKBL je razvila in izvaja celovit niz ukrepov za prepoznavanje, upravljanje in nadzor tveganj za področje PPDFT. Ti ukrepi so zlasti:

- a. postopki skrbnega pregleda strank,
- b. ocena tveganja strank in družb Skupine SKBL,
- c. stalno spremljanje poslovnega razmerja strank,
- d. postopek notranjega in zunanjega poročanja,
- e. ocenjevanje in preverjanje skladnosti,
- f. program usposabljanja in ozaveščanja,
- g. hramba podatkov in vodenje evidenc,
- h. preverjanje vseh deležnikov z vidika boja proti terorizmu in mednarodnim sankcijam.

3.1. Postopki skrbnega pregleda strank

Ključno načelo sistema za preprečevanje in odkrivanje transakcij povezanih s pranjem denarja ali financiranjem terorizma je, da morajo vsi zaposleni ustrezno poznati svoje stranke (Poznaj svojo stranko – „Know Your Customer“ ali „KYC“). Zaradi zakonskih zahtev se je postopek pregleda stranke razširil od samega procesa identifikacije – (pridobivanje informacij o identiteti stranke) na večji razpon zahtev z vidika dobrega poznavanja stranke. Poleg obveznega preverjanja vseh pridobljenih podatkov (verifikacija) se ukrep razširja tudi na nenehno preverjanje in posodabljanje pridobljenih podatkov in dokumentacije ter stalno spremljanje poslovanja tekom vzpostavljenega poslovnega razmerja (predvsem z vidika, ali je le to v skladu z namenom vzpostavljenega poslovnega razmerja in običajnim poslovanjem stranke).

Skrbni pregled stranke zato sestavlja vrsta ukrepov, pri čemer so določeni izstopajoči ob vzpostavitvi poslovnega razmerja, drugi pa se uporabljajo ves čas trajanja poslovnega razmerja.

Skrbni pregled strank je lahko običajen, poenostavljen ali poglobljen, kar je odvisno od tveganj in okoliščin, ki jih predstavlja posamezna stranka, produkt, storitev, distribucijska pot ali transakcija.

Vse poslovne enote Skupine SKBL, kakor tudi vsi zaposleni v Skupini SKBL, ki se v poslovanje strank vključujejo pri opravljanju svojih nalog, morajo poskrbeti za poznavanje strank tako, da sledijo ukrepom s področja PPDFT. Proces poznavanja stranke se izvaja za vse vrste finančnih poslov in storitev. Vse stranke morajo biti skladne s Politiko sprejemljivosti strank (CAP). V okviru pregleda stranke izvaja Skupina SKBL tudi pregled strankinih zakonitih zastopnikov in pooblaščenih oseb ter ugotavljanje dejanskega lastnika stranke.

3.2. Ocena tveganja strank

Skupina SKBL vsaki stranki določi stopnjo tveganja na podlagi kazalnikov tveganja, ki upoštevajo:

- a. vrsto, poslovni profil ali strukturo stranke,
- b. geografsko poreklo stranke,
- c. naravo poslovnega razmerja, produkta ali transakcije,
- d. pretekle izkušnje s stranko,
- e. distribucijsko pot.

Skupina SKBL oceni vse nove produkte in storitve glede tveganja povezanega s pranjem denarja in financiranjem terorizma. Pred uvedbo kakršnihkoli novih produktov in storitev, mora odgovorna oseba opraviti analizo tveganja z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter pridobiti mnenje pooblaščenca za PPDFT o ugotovljenih tveganjih. Profil tveganja se redno posodablja.

3.3. Stalno spremljanje poslovnega razmerja

Stalno spremljanje poslovnega razmerja se opravlja z:

- a. analizo poslovanja, ki ga stranka opravlja v času poslovnega razmerja, s čimer se zagotovi, da so takšne transakcije v skladu s podatki o stranki in poslovnim razmerjem, vključno s preverjanjem izvora sredstev,
- b. stalnim preverjanjem in posodabljanjem podatkov, informacij in dokumentacije o stranki.

SKBL Skupina redno preverja predhodno pridobljene informacije o stranki in izvaja posodobitve pridobljenih podatkov in dokumentacije o stranki.

3.4. Postopek notranjega in zunanjega poročanja

SKBL Skupina redno obvešča Urad Republike Slovenije o vsem morebitno sumljivem poslovanju strank.

Pooblaščenec za PPDFT v članicah SKBL Skupine redno obvešča poslovodstvo družb SKBL Skupine in pooblaščenca OTP Skupine Slovenija o aktivnostih na področju PPDFT, izvajanju notranje kontrolnih aktivnosti, učinkovitosti sistema za PPDFT ter ukrepah za obvladovanje tveganj na tem področju.

3.5. Ocenjevanje in preverjanje skladnosti

Nadzor skladnosti se izvaja v skladu s postopki notranjega nadzora, delovanjem revizije OTP banke d.d. kot nadrejene banke in rednimi pregledi zunanje revizije.

Upoštevanje načela poznavanja strank in predpisov s področja preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma nadzorujejo in preverjajo pristojni nadzorni organi. Program usposabljanja in ozaveščanja SKBL Skupina izvaja programe usposabljanja zaposlenih, ki potekajo redno vsaj enkrat letno, s čemer zagotavlja, da se zaposleni seznani s svojimi odgovornostmi in so ažurno obveščeni o dogajanjih ter spremembah na področju PPDFT.

Namen programa usposabljanja je razvijati strokovne kompetence zaposlenih v SKBL Skupini, preprečiti zlorabo SKBL Skupine za pranje denarja, financiranje terorizma ali druge nezakonite dejavnosti in ohraniti skladnost poslovanja z veljavnimi zakonskimi zahtevami.

3.6. Hramba podatkov in vodenje evidenc

SKBL Skupina vodi vse podatke in dokumente v zvezi z dejavnostjo in identiteto strank na ustrezen način, tako da se lahko dokumenti uporabijo kot dokazila o izvedenih postopkih pregleda stranke z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma in skladnosti z zahtevami zakonodaje. Vsi zahtevani podatki in dokumentacija, ki jih SKBL Skupina pridobi med izvajanjem pregleda stranke, se hranijo v evidenci podatkov o stranki in transakcijah, za čas, ki ga določa zakonodaja (10 let po prenehanju poslovnega razmerja).

3.7. Boj proti terorizmu in mednarodne sankcije

Financiranje terorizma in pranje denarja se razlikujeta v tem, da pranje denarja vključuje prihodke, ki izvirajo iz nezakonitih dejavnosti in se nato s pranjem ali ponovnimi naložbami skušajo ponovno vključiti v zakonito poslovanje, medtem ko so pri dejavnostih financiranja terorizma finančni viri sredstev lahko zakoniti, vendar je nezakonita nadaljnja uporaba sredstev za izvedbo terorističnih dejavnosti.

Dejavnosti terorističnih skupin, ki delujejo na mednarodni ravni, na podoben način kot postopek pranja denarja, zahtevajo uporabo ekonomskih virov, ki se prav tako prenašajo preko bančnih in finančnih poti.

Mednarodna in domača zakonodaja je uvedla omejitve in prepovedi posrednega ali neposrednega poslovanja z določenimi vladami, podjetji, organizacijami in posamezniki. V zadnjem desetletju se je močno povečala potreba po preprečevanju financiranja terorizma na mednarodni ravni. To je privedlo do sprejetja vrste ukrepov in sicer mednarodnih (resolucije Združenih narodov, Urad za nadzor tujega premoženja – OFAC, Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (UK)) in evropskih (predpisi Skupnosti o izvajanju resolucij), katerih cilj je boj proti terorizmu na finančni ravni. Vse stranke banke in vse transakcije se preverjajo glede možnosti uvrstitve na katerega izmed seznamov omejevalnih ukrepov.

Skupina SKBL ne sodeluje s subjekti, zoper katere so bili uvedeni omejevalni ukrepi.

Skupina SKBL ne vzpostavlja poslovnih razmerij ali izvaja transakcij s pravnimi ali fizičnimi osebami, ki so neposredno ali posredno povezane z naslednjimi državami ali območji držav: Sirija, Sudan, Severna Koreja, Kuba, Iran, Mjanmar in regijo Krim, območji Donbas (regiji Doneck in Lugansk), Zaporožje in Herson v Ukrajini.

4. Veljavnost politike

Ta politika začne veljati z datumom 1. 1. 2026.