

Politika sprejemljivosti strank

Lastnik	Tanja Remškar, direktorica Službe za preprečevanje pranja denarja
Skrbnik	Tanja Remškar, direktorica Službe za preprečevanje pranja denarja
Namenjeno za poslovno področje	Vse organizacijske enote

Pregled skladnosti	17.12.2018	Skrbnik skladnosti poslovanja	Katja Meško Peserl
--------------------	------------	-------------------------------	--------------------

Verzija	4
Vrsta in šifra dokumenta	Politika, PL026
Velja od	3.1.2019
Šifra in naziv procesa	/

Zgodovina sprememb

Verzija	Datum veljavnosti	Kratek opis sprememb akta	Avtor	Odobril
4	03.01.2019	V skupino C se dodajo dodatni kriteriji. Akt/sprememba VPLIVA na delo: - poslovanja s prebivalstvom Vpliv: dodatna skupina posameznikov, s katerimi se lahko ob izpolnjenih pogojih, vzpostavi poslovno razmerje. Usklajeno z: Branka Vujanovič	Tanja Remškar	Uprava banke
3	20.08.2018	Prilagoditev dokumenta: - definirani so zahtevani dokumenti v primerih, ko se poslovno razmerje vzpostavlja z osebami, ki prejemajo socialne transferje, in osebami s posebnimi statusi (begunci in ostali).	Tanja Remškar	Uprava banke
2.0	03.05.2018	Prilagoditev dokumenta: - dodaten pogoj v primerih, ko stranke ne morejo pridobiti potrdila o davčnem rezidentstvu v Sloveniji, - umik zahteve po predložitvi potrdila o davčnem rezidentstvu za tuje študente, - slovnični popravki.	Tanja Remškar	Uprava banke
1.0	22.11.2017	Sprejetje dokumenta – prva verzija.	Tanja Remškar	Uprava banke

Referenčni dokumenti in priloge

Referenčni dokumenti	Nadrejeni akti: Kodeks ravnanja Nove KBM Vsebinsko povezani akti: Pravilnik o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma - Pr58 Pravilnik o izvajanju sporazuma FATCA in standarda CRS – Pr55
Seznam dodatkov	/

Seznam ključnih besed

Sprejemljivost stranke, Pregled stranke, Prepoved poslovanja, Obvezni podatki, Obvezna dokumentacija, CAP

Seznam izrazov

Izraz	Opis pomena
-	-

Seznam okrajšav in kratic

Okrajšava	Opis
ZPPDFT-1	Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma
CRS	Common Reporting Standard (Enotni standard poročanja)
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act
EMŠO	Enotna matična številka občana
FATF	Financial Action Task Force

VSEBINA

1. Uvodno besedilo	5
1.1. Cilji in uporaba Politike	5
2. Stranke	5
2.1. Sprejem nove stranke – fizične osebe	6
2.1.1. Nadaljnja merila za poslovanje s fizičnimi osebami	6
2.2 Sprejem nove stranke – pravne osebe	9
2.2.1. Sprejem nove stranke – druge osebe civilnega prava	9
2.2.2 Sprejem nove stranke – podjetnik z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik)	10
2.2.3 Sprejem nove stranke – korespondenčne banke	10
3. Poslovna razmerja, sklenjena na podlagi pooblastila	11
4. Poslovno razmerje brez osebnih stikov	11
5. Politično izpostavljene osebe	11
6. Postopki pregleda	12
6.1 Razkritje končnega dejanskega lastnika	13
7. Posodabljanje informacij o strankah	13
8. Prekinitev poslovnega razmerja	13
9. Omejene dejavnosti	14
9.1 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi geografskega merila	14
9.2 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti stranke	14
9.3 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi drugih kazalnikov	14
10. Veljavnost politike	14

1. Uvodno besedilo

Politika sprejemljivosti strank (v nadaljevanju Politika) je pomemben dokument pri določanju osnove, na podlagi katere banka sklepa razmerja s svojimi strankami. Neustrezna Politika sprejemljivosti strank ali neustrezno izvajanje njene vsebine, lahko pomeni za banko resno skladnostno tveganje, kakor tudi pravno tveganje in tveganje ugleda.

Banka bo vzpostavila poslovno razmerje s strankami, katerih istovetnost je ugotovljena z izvedbo pregleda, ki ustreza profilu tveganosti stranke. Zbiranje zadostnih ustreznih informacij o stranki pred sklenitvijo razmerja s stranko je najučinkovitejša obramba pred tem, da bi se banka zlorabila za pranje denarja, pridobljenega s kaznivimi dejanji, ali za financiranje terorizma.

1.1. Cilji in uporaba Politike

Cilji te Politike so naslednji:

- (a) določiti jasna merila za sprejem strank;
- (b) določiti postopke za preverjanje istovetnosti posameznikov ali podjetij za odprtje računa;
- (c) zagotoviti, da je banka izvedla ukrepe in pridobila podatke ter dokumentacijo, na podlagi katere je spoznala stranko in njene finančne dejavnosti, zato da lahko banka preudarno obvladuje tveganja; in
- (d) zmanjšati pravno tveganje, tveganje ugleda ali tveganje pranja denarja, s katerimi se sooča banka pri izvajanju svoje dejavnosti.

Ta Politika velja za vse poslovne enote in poslovalnice banke ter za vse prodajne kanale, ki jih pri svojem poslovanju uporablja banka. Vsebina in določila Politike se izvajajo v povezavi z ustreznimi operativnimi navodili.

Ta Politika se uporablja kot dobra praksa na ravni celotne bančne skupine Nove KBM v skladu z oceno tveganja z vidika preprečevanja pranja denarja za produkte, ki jih ponujajo članice Skupine, skladnost z njo pa je obvezna za odprtje računa ter za produkte, pri katerih se plačilne transakcije izvršijo kot ločen produkt.

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 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.

2. Stranke

V skladu z vsebino te Politike je stranka opredeljena kot oseba ali subjekt, ki ima odprt račun pri banki ali ima z banko vzpostavljeno poslovno razmerje.

2.1. Sprejem nove stranke – fizične osebe

Ob sprejemu novih strank (to se nanaša na sklepanje vseh poslovnih razmerij, ki jih banka sklene s svojimi strankami na podlagi Zakona o bančništvu), morajo odgovorni zaposleni ravnati z največjo mero skrbnosti in previdnosti pri ugotavljanju istovetnosti stranke, enako pa velja tudi za postopek zbiranja ustreznih podatkov, informacij in obveznih dokumentov.

Banka si pridržuje pravico do kopiranja osebnih dokumentov, na podlagi katerih je bila ugotovljena istovetnost stranke. Postopek kopiranja in hranjenja se izvaja v skladu z določbami Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma ter Zakona o varstvu osebnih podatkov.

Pri sklenitvi novega poslovnega razmerja s fizičnimi osebami mora stranka banki predložiti naslednje informacije:

- osebno ime,
- naslov stalnega in začasnega bivališča,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,
- politično izpostavljenost,
- slovensko davčno številko ali EMŠO,
- številko, vrsto in naziv izdajatelja veljavnega uradnega osebnega dokumenta,
- informacije o namenu (razlogu) in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- dejavnost 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).

Ugotavljanje istovetnosti stranke poteka v njeni prisotnosti in z vpogledom v uradni osebni dokument. Banka za uradni dokument pri sklenitvi poslovnega razmerja šteje:

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

Banka bo kopirala osebni dokument, na podlagi katerega bo ugotovila istovetnost. Kopija bo arhivirana v skladu z zakonskimi zahtevami in drugimi akti, ki urejajo to področje.

2.1.1. Nadaljnja merila za poslovanje s fizičnimi osebami

Pri sklenitvi novega poslovnega razmerja s spodaj navedenimi skupinami fizičnih oseb, ki bodisi so, bodisi niso državljani Slovenije, ki bodisi prebivajo ali ne prebivajo v Sloveniji, bo banka zahtevala dodatno dokumentacijo za boljše poznavanje stranke.

Izjeme od tega pravila lahko odobri Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, ki po potrebi v odobritveni proces vključi tudi Upravo banke.

Banka zahteva naslednje dodatne dokumente za stranke iz spodaj navedenih skupin:

A) TUJI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO IN DELAJO/SO UPOKOJENI/SE ŠOLAJO V SLOVENIJI/SO UPRAVIČENI DO PREJEMKOV PRAVIC IZ JAVNIH SREDSTEV

Banka lahko odpre račun za tujega državljana, ki je zaposlen v podjetju, ki je registrirano v slovenskem poslovnem registru, ki dela v Sloveniji ali ima pravico do pokojnine ali rentnega izplačila iz države EU, EGP, Švice, Kanade ali Združenih držav Amerike, ki se plačuje na račun v Sloveniji, ali je v procesu šolanja v Sloveniji ali so upravičeni do denarnih prejemkov pravic iz javnih sredstev.

Potencialni imetnik računa mora za odprtje računa predložiti naslednje dokumente:

(a) Vsi potencialni imetniki računa morajo banki dostaviti dokazilo o začasnem ali stalnem naslovu v Sloveniji, ki ga izda Upravna enota, ali identifikacijsko kartico z razvidnim naslovom prebivanja, ki jo izda organ v EU, EGP, Švice, Kanade ali Združenih držav Amerike.

(b) Posamezniki, ki se šolajo, morajo predložiti veljavno potrdilo o šolanju (osnovna, srednja in 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 ali Združenih državah Amerike (kopijo).

(d) Posameznik, ki dela v Sloveniji, mora banki dostaviti potrdilo o davčnem rezidentstvu v Sloveniji (ki ga izda FURS, kopijo) in pogodbo o zaposlitvi (kopijo) ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo), vse sklenjeno s podjetjem, registriranim v Sloveniji, **ali**

(e) v kolikor potencialni imetnik računa 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 upravljanju storitev (kopijo), ki je sklenjena/veljavna za najmanj 12 mesecev. Takšna pogodba nadomešča potrdilo o davčnem rezidentstvu.

(f) Upravičenci do denarnih prejemkov pravic iz javnih sredstev morajo banki dostaviti uraden dokument (kopijo), s katerim izkazujejo upravičenost do socialnih transferjev. Izpisek iz sodnega registra (AJPES), da je oseba samostojni podjetnik, se šteje kot dokazilo o zaposlitvi (v točkah d in e).

B) SLOVENSKI ALI TUJI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO V SLOVENIJI, SE ŠOLAJO/DELAJO V TUJINI

Banka lahko odpre račun za posameznika, ki je slovenski ali tuj državljan s stalnim ali dalj časa trajajočim (za 5 ali več let) prebivališčem v Sloveniji, zaposlen pa je zunaj Slovenije.

Potencialni imetnik računa mora za odprtje takšnega računa predložiti naslednje dodatne dokumente:

(a) Posamezniki, ki živijo v Sloveniji, morajo predložiti kopijo uradnega osebne dokumenta, ki ga izda slovenski organ, **ali** potrdilo slovenske upravne enote o prijavi dlje časa trajajočega (5 ali več let) **ali** stalnega naslova oziroma dovoljenje za bivanje v Sloveniji, izdano za obdobje

najmanj 5 let **in** pogodbo o zaposlitvi (kopijo) **ali** delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) **ali** pogodbo o opravljanju storitev (kopijo).

(b) Posamezniki, ki se šolajo, morajo predložiti veljavno potrdilo o šolanju tuje šole (osnovna, srednja in fakulteta) (izvirnik ali kopijo).

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

Banka lahko odpre račun za posameznika, i) ki je tuj državljan brez stalnega ali začasnega prebivališča v Sloveniji, zaposlen v Sloveniji, ii) tujemu državljanu, ki živi zunaj Slovenije in prejema slovensko pokojnino, iii) slovenskemu državljanu, ki ima stalni naslov izven Slovenije in je zaposlen v Sloveniji ali prejema slovensko pokojnino ali ima v lasti nepremičnino, ki se nahaja v Sloveniji.

Potencialni imetnik računa mora za odprtje takšnega računa predložiti naslednje dodatne dokumente:

(a) pogodbo o zaposlitvi, sklenjeno z družbo, registrirano v Sloveniji (kopijo), ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo), sklenjeno s podjetjem, registriranim v Sloveniji (in banka lahko evidentira redne prilive plač iz tega slovenskega podjetja); **ali**

(b) potrdilo Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije o upravičenosti do prejemanja pokojnine (kopija) **ali**

(c) dokazilo o lastništvu nepremičnine (zemljiškoknjižni izpisek, iz katerega je razvidno lastništvo imetnika računa)

in

(d) uradno dokazilo o naslovu zunaj Slovenije (kopijo).

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

Banka lahko odpre račun za posameznika s posebnim statusom.

Potencialni imetnik računa mora za odprtje takšnega računa predložiti naslednje dodatne 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 varstvo ali podobnega slovenskega organa (kopija), pogodba o zaposlitvi (kopija), izjava delodajalca o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodba o opravljanju storitev (kopija)),

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

2.2 Sprejem nove stranke – pravne osebe ¹

Za odprtje računa za pravno osebo banka zahteva naslednjo dokumentacijo:

- izpisek iz sodnega ali primerljivega registra (banka sama pridobi podatke iz javnih registrov ali stranka predloži izvirnik, banka pa kopira predloženo dokumentacijo),
- naziv podjetja,
- naslov,
- sedež,
- matično številko pravne osebe,
- slovensko davčno številko,
- namen in predvideno naravo poslovnega razmerja,
- informacije o dejavnosti pravne osebe,
- podatke o končnem dejanskem lastniku (fizičnih osebah, kot je določeno v ZPPDFT-1).

Za zakonitega zastopnika pravne osebe ali pooblaščenca zakonitega zastopnika banka zahteva:

- osebno ime,
- naslov stalnega in začasnega prebivališča,
- politično izpostavljenost,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,
- slovensko davčno številko ali EMŠO,
- vrsto, številko in izdajatelja uradnega osebnega dokumenta.

Postopek ugotavljanja istovetnosti in zbiranja podatkov je enak kot za druge fizične osebe.²

Na splošno banka ne odpira računov za pravne osebe, ki za opravljanje svoje dejavnosti niso registrirane v Sloveniji ter nimajo fizične prisotnosti ali poslovanja v Sloveniji. Izjeme od tega pravila lahko odobri Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, ki po potrebi v odobritveni proces vključi tudi Upravo banke.

2.2.1. Sprejem nove stranke – druge osebe civilnega prava

Banka lahko odpre račun za druge osebe civilnega prava. Banka izvede naslednje postopke:

1. ugotavljanje in preverjanje istovetnosti osebe, pooblaščene za zastopanje zgoraj navedene stranke. Postopek ugotavljanja istovetnosti in pridobivanja podatkov je enak kot za druge fizične osebe, kot je podrobno opisano v točki 2.1.;
2. pridobitev overjenega pisnega pooblastila za zastopanje;
3. pridobitev informacij za zakonitega zastopnika (osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčno številko ali EMŠO, državljanstvo, številko, vrsto in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta – postopek ugotavljanja istovetnosti in pridobivanja vseh dokumentov je enak kot za druge fizične osebe);
4. naziv drugih oseb civilnega prava; in

¹ Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

5. pridobitev naslednjih podatkov: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO za vsakega člana druge osebe civilnega prava (te informacije pridobi banka iz pisnega pooblastila za zastopanje).

Izjema zgoraj navedenega je primer, ko banka sklene poslovno razmerje s skupnostjo dijakov, učencev ali otrok v vrtcu, ki je del vzgojno-izobraževalnega sistema v Republiki Sloveniji, ali s prostovoljno skupnostjo zaposlenih, ki kot blagajna vzajemne pomoči deluje v okviru sindikata posameznega delodajalca – v teh primerih se ne zahteva overjeno pooblastilo, ampak zadošča pisno pooblastilo za zastopanje z vsemi zgoraj navedenimi, ki vsebuje tudi informacije o članih.

2.2.2 Sprejem nove stranke – podjetnik z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik)

Banka lahko odpre račun za podjetnika z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik). V zvezi s takšnimi računi je treba pridobiti naslednje informacije:

- izpisek iz sodnega ali primerljivega registra (banka sama pridobi podatke iz javnih registrov ali pa stranka predloži izvirnik in banka kopira predloženo dokumentacijo),
- naziv in naslov,
- matično številko,
- slovensko davčno številko,
- osebno ime fizične osebe,
- naslov stalnega in začasnega prebivališča,
- politično izpostavljenost,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,
- številko, vrsto in naziv izdajatelja veljavnega uradnega osebnega dokumenta,
- informacije o namenu (razlogu) in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- dejavnost samostojnega podjetnika.

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

2.2.3 Sprejem nove stranke – korespondenčne banke

Banka lahko sklene ali nadaljuje vzpostavljeno poslovno razmerje - korespondenčni odnos z banko, v kolikor v postopku preverjanja banke ugotovi, da banka učinkovito obvladuje tveganja, povezana s preprečevanjem pranja denarja, financiranjem terorizma in omejevalnimi ukrepi, ter ima nadzorni organ, ki to preverja v skladu z nacionalnimi zahtevami države, kjer ima banka sedež.

Banka ne sme skleniti ali nadaljevati korespondenčnega odnosa z navidezno banko (tj. banko, ki je bila ustanovljena v okviru jurisdikcije, v kateri nima podružnic ali dejavnosti, in ki ni povezana z regulirano finančno skupino).

Banka mora redno pregledovati in ocenjevati vzdrževanje odnosov z bankami, ki so bile ustanovljene v jurisdikciji, ki ne izpolnjuje mednarodnih standardov za preprečevanje pranja denarja (seznam držav, ki ga objavi Urad RS za preprečevanje pranja denarja in kot so države in ozemlja na seznamu nekooperativnih držav in ozemelj, ki ga vodi FATF).

3. Poslovna razmerja, sklenjena na podlagi pooblastila³

Poslovno razmerje lahko sklene tudi tretja oseba na podlagi predhodnega pooblastila pooblaščenca, 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.

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, ki zagotavlja pravno podlago za vzpostavitev poslovnega razmerja.

Banka mora za fizično osebo, za katero se sklene poslovno razmerje, in za pooblaščenca osebo (pooblaščenca) pridobiti naslednje informacije:

- osebno ime,
- naslov stalnega in začasnega prebivališča,
- datum in kraj rojstva,
- slovensko davčno številko ali EMŠO,
- državljanstvo in
- številko, vrsto in naziv izdajatelja uradnega osebne dokumenta.

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

4. Poslovno razmerje brez osebnih stikov⁴

Banka zahteva osebni stik pri odprtju računa za katero koli stranko (ne glede na poslovno enoto ali segment), da pridobi dovolj dokazov v papirni ali elektronski obliki za potrditev osebne identitete, naslova in drugih podrobnosti, ki jih zahteva zakon ali interna navodila banke za sklenitev razmerja.

Banka bo to zahtevo prilagodila, ko bo uporaba metodologij elektronske identifikacije v celoti vključena v slovensko zakonodajo.

5. Politično izpostavljene osebe

Politično izpostavljena oseba je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v Sloveniji ali tuji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

Fizične osebe, ki se štejejo za politično izpostavljene, so:

- a. voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomočniki;
- b. izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;
- c. člani vodstvenih organov političnih strank;

³ Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

⁴ Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

- d. člani vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev;
- e. člani računskih sodišč in svetov centralnih bank;
- f. vodje diplomatskih predstavništav in konzulatov ter predstavniki mednarodnih organizacij, njihovi namestniki, visoki častniki oboroženih sil;
- g. člani upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v večinski lasti države;
- h. vodje organov mednarodnih organizacij (kot so predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani upravnih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

Ožji družinski člani osebe za namen določitve politične izpostavljenosti so: zakonec ali zunajzakonski partner, starši ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

Ožji sodelavci osebe za določitev politične izpostavljenosti so: vse fizične osebe, za katere je znano, da so v skupni lasti ali da imajo tesen poslovni odnos s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobne pravne osebe tujega prava, za katero je znano, da je bila ustanovljena v korist politično izpostavljenih oseb.

Odprtje vseh računov politično izpostavljenih oseb zahteva odobritev pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja. Tak račun bo opredeljen kot račun z velikim tveganjem v skladu z Analizo tveganja banke z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki zahteva redno skrbno spremljanje strankinega poslovanja.

6. Postopki pregleda⁵

Banka ne odpre računa ali obdela transakcije pred ugotovitvijo in preverjanjem veljavne osebne ali poslovne istovetnosti posameznika ali pravne osebe.

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

- odprtje računa in/ali sklenitev poslovnega razmerja z novo stranko;
- obdelava gotovinskih transakcij za naključne stranke;
- kadar banka dvomi v točnost ali ustreznost pridobljenih informacij glede istovetnosti stranke ali podatkov o končnem dejanskem lastniku;
- pri posodabljanju informacij o strankah.

Banka ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcij pred izvedbo postopkov pregleda, določenih v tej Politiki in interni politiki za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov.

Banka odpre račun šele po predložitvi vseh zahtevanih dokumentov glede na ustrezno kategorijo stranke.

⁵ Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

6.1 Razkritje končnega dejanskega lastnika⁶

Banka mora v skladu z opredelitvami iz ZPPDFT-1 in internimi postopki preiskati lastniško strukturo, 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.

Banka mora pridobiti dokumente iz neodvisnih in objektivnih virov, na podlagi katerih lahko ugotovi končno strukturo dejanskega lastnika stranke. Dokument, ki ga mora predložiti stranka, ne sme biti starejši od 3 mesecev ob začetku vzpostavitev procesa.

7. Posodabljanje informacij o strankah

Banka mora redno posodabljanje informacije o istovetnosti stranke v skladu s kategorijo tveganja za možnost zlorabe banke za pranje denarja ali financiranja terorizma. Pri sklenitvi dodatnega poslovnega razmerja je treba opraviti pregled stranke, če je preteklo več kot leto od zadnjega pregleda poslovanja stranke in dokazil (struktura končnega dejanskega lastnika in drugo).

8. Prekinitev poslovnega razmerja

Banka bo prekinila sklenjeno poslovno razmerje s stranko, če bo obstajalo tveganje pranja denarja in financiranja terorizma oziroma tveganje kakšne druge regulativne sankcije v zvezi z razmerjem.

Banka lahko zapre obstoječi račun ali prekine drugo vzpostavljeno poslovno razmerje (vzpostavljeno na podlagi Zakona o bančništvu), če stranka ne predloži vseh potrebnih podatkov z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, omejevalnih ukrepov ter podatkov za potrebe CRS in FATCA.

Banka lahko prekine pogodbo o izvajanju plačilnih storitev z dvomesečnim odpovednim rokom v skladu s splošnimi pogoji in Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih z navedbo ali brez navedbe določenega razloga za odstop od pogodbe.

Banka lahko prekine pogodbo o izvajanju plačilnih storitev s takojšnjim učinkom 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.

⁶ Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

9. Omejene dejavnosti

Banka ne zagotavlja odprtja računov, plačilnih storitev ali katerih drugih produktov naslednjim skupinam strank:

9.1 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi geografskega merila

Banka ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi ali fizičnimi osebami, ki so neposredno ali posredno povezane s Sirijo, Sudanom, Severno Korejo, Kubo, Iranom ali območjem Krima. Postopki in procesi so podrobneje opredeljeni v Metodologiji Nove KBM d.d. za področje omejevalnih ukrepov.

9.2 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti stranke

Banka ne sklepa poslovnega razmerja s subjekti, ki so registrirani za eno od naslednjih dejavnosti:

- proizvodnja orožja (vključno kemičnega), vojaške opreme (tehnične, strojne in podobno) ali posredovanje pri prodaji orožja (vključno kemičnega),
- 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; in
- navidezne/virtualne banke ali podobne finančne institucije.

9.3 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi drugih kazalnikov

Banka ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi osebami ali posamezniki, ki imajo neznano identiteto ali uporabljajo izmišljena ali neresnična imena oziroma kadar obstaja upravičen dvom glede tega, ali so osebni dokumenti ponarejeni.

Banka ne bo sklenila poslovnega razmerja z banko ali podobno finančno institucijo, ki:

- svojim strankam ponuja anonimne produkte;
- je sama virtualna/navidezna banka;
- posluje z virtualnimi/navideznimi bankami;
- ne izvaja kontrol glede omejevalnih ukrepov; in
- ne izvaja ukrepov iz področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov.

Banka ne bo odprla računa, če so imele strankine pretekle dejavnosti negativen finančen vpliv ali negativen vpliv na ugled banke.

10. Veljavnost politike

Ta verzija Politike se uporablja od 3. januarja 2019.

S sprejetjem te Politike se razveljavijo vsa druga pravila in določila, ki odstopajo od te Politike.