

# Politika sprejemljivosti strank

## 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 ZPPDFT-1 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 financiranja 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, ali ki dela v Sloveniji ali ima pravico do pokojnine ali rentnega izplačila iz 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.

Potencialni imetnik računa mora za odprtje računa predložiti naslednje dokumente:

(a) Potencialni imetniki računa 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 (državljani 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 zapisan 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 organ v EU, EGP, Švice, Kanade, Združenega kraljestva ali Združenih držav Amerike.

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, 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, Združenega kraljestva 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/SO UPOKOJENI 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 ali upokojen pa je zunaj Slovenije (prejema izključno le pokojnino iz tujine) ali pa se šola zunaj Slovenije.

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

(a) Posamezniki, ki živijo v Sloveniji, morajo predložiti kopijo uradnega osebnega 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) Upokojeni posamezniki 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 odpre račun za posameznika, i) ki je tuj državljan brez stalnega ali začasnega prebivališča v Sloveniji, zaposlen in opravlja delo v Sloveniji, ii) tujemu državljanu, ki je lastnik nepremičnine v Sloveniji, iii) tujemu državljanu, ki živi zunaj Slovenije in prejema slovensko pokojnino, iv) tujemu državljanu, brez začasnega ali stalnega prebivališča v Sloveniji, ki se v Sloveniji šola, v) 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), ki je sklenjena/veljavna za najmanj 12 mesecev, ali izpis iz AJPES registra o registrirani dejavnosti v Sloveniji; **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) **ali**

(d) posamezniki, ki se šolajo, morajo predložiti veljavno potrdilo o šolanju (osnovna, srednja in fakulteta) (izvirnik ali kopijo)

**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 delo 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 <sup>1</sup>**

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.

---

<sup>1</sup> Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami in strankami Sektorja zakladništva pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

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 financiranja 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, pooblaščne 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, slovensko 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 druge osebe civilnega prava; in
5. pridobitev naslednjih podatkov: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, slovenska 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 overjenega pisnega pooblastila, ampak zadošča pisno pooblastilo za zastopanje z vsemi zgoraj navedenimi podatki, 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, financiranja 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 Republike Slovenije 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 pooblastila<sup>2</sup>

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.

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 naslednje informacije:

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

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

---

<sup>2</sup> Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami in strankami Sektorja zakladništva pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

## 4. Distribucijske poti sklenitve poslovnega razmerja <sup>3</sup>

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 lahko izključno za stranko, ki je fizična oseba, ugotovi in preveri njeno istovetnost tudi brez njene osebne navzočnosti z uporabo video elektronske identifikacije, če so za izvedbo video identifikacije izpolnjeno pogoji v skladu z internimi pravili.

## 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 ter državni sekretarji;
- b. izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles (poslanec Državnega zbora, član Državnega sveta);
- c. člani vodstvenih organov političnih strank (predsednik politične stranke, ne glede na to, ali deluje na državni ali lokalni ravni, in člani izvršilnega organa politične stranke, ki je aktivna na državni ravni);
- d. sodniki 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. predsedniki in namestniki predsednika računskih sodišč, guverner in viceguverner svetov centralnih bank;
- f. veleposlanik in vodja konzulata (vključno s častnim konzulom) ter vodja predstavništva mednarodne organizacije v Republiki Sloveniji, kot so opredeljeni v Seznamu diplomatskih predstavništev, konzulatov, mednarodnih organizacij in predstavništev mednarodnih organizacij v Republiki Sloveniji (tako imenovana diplomatska lista); in visoki častnik Slovenske vojske na formacijskih dolžnostih načelnika Generalštaba Slovenske vojske, namestnika načelnika Generalštaba Slovenske vojske, poveljnika Poveljstva sil Slovenske vojske, poveljnika Centra vojaških šol in poveljnika mirnodobne strukture Slovenske vojske v tujini;
- g. člani upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v večinski lasti države (nad 50 % posrednega ali neposrednega lastništva države);
- h. vodja mednarodne organizacije s sedežem v Republiki Sloveniji, vodja institucije, organa in agencije Evropske unije v Republiki Sloveniji, kot so opredeljeni v Seznamu diplomatskih predstavništev, konzulatov, mednarodnih organizacij in predstavništev mednarodnih organizacij v Republiki Sloveniji (tako imenovana diplomatska lista), ter njihovi namestniki.

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

---

<sup>3</sup> Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami in strankami Sektorja zakladništva pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.



Ožji sodelavci osebe za določitev politične izpostavljenosti so: vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršne koli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljenih oseb.

Odprtje vseh računov politično izpostavljenih oseb zahteva odobritev Pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Tak račun bo opredeljen kot račun z visokim tveganjem v skladu z Analizo in metodologijo ocenjevanja tveganja Nove KBM d.d. za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki zahteva redno skrbno spremljanje strankinega poslovanja.

## 6. Postopki pregleda<sup>4</sup>

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.

### 6.1 Razkritje končnega dejanskega lastnika<sup>5</sup>

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 lastništva stranke. Dokument, ki ga mora predložiti stranka, ne sme biti starejši od 3 mesecev ob začetku vzpostavitevnega procesa.

---

<sup>4</sup> Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami in strankami Sektorja zakladništva pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

<sup>5</sup> Opisani postopek ne velja za sklenitev razmerja z bankami in strankami Sektorja zakladništva pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT-1 in internimi navodili.

## 7. Posodabljanje informacij o strankah

Banka mora redno posodabljati informacije o istovetnosti stranke v skladu s kategorijo tveganja za možnost zlorabe banke za pranje denarja ali financiranje 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.

## 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 ali izvaja transakcij 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:

- 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 01.09.2021.

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