Politika sprejemljivosti strank

1. Uvodno besedilo

Politika sprejemljivosti strank (v nadaljevanju: Politika) je dokument, s katerim SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. (v nadaljevanju: SKBL skupina) opredeljujeta kriterije, za določanje osnove, na podlagi katere celotna SKBL skupina sklepa poslovna razmerja in izvaja transakcije s svojimi strankami. Politika povzema določila Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: ZPPDFT-2), Smernice za izvajanje Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma za dajalce kreditov in kreditne posrednike (v nadaljevanju: Smernice), Politiko SKBL skupine s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT politika) ter ostalo regulativo in interne akte, predvsem s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov.

Neustrezna Politika sprejemljivosti strank ali neustrezno izvajanje njene vsebine, lahko pomeni za SKBL skupino resno tveganje skladnosti, poleg tega pa tudi pravno tveganje in tveganje ugleda.

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, pooblaščenci), 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, SKBL skupina lahko zavrne sklenitev poslovnega razmerja ali prekine že sklenjeno poslovno razmerje, če se izkaže, da to predstavlja neskladje z drugimi internimi akti SKBL skupine ali zakonodaje.

1.1. Namen, cilji in uporaba Politike

Namen in cilji Politike so naslednji:

1. določiti jasna merila sprejemljivosti strank (fizičnih in pravnih oseb),
2. določiti in pojasniti postopke za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti fizičnih ali pravnih oseb ali drugih subjektov za sklenitev poslovnih razmerij,
3. zagotoviti, da je SKBL skupina izvedla ukrepe in pridobil podatke in dokumentacijo, na podlagi katere je SKBL skupina spoznala stranko in njene finančne dejavnosti, z namenom obvladovanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma,
4. določiti jasna merila za prekinitev obstoječih poslovnih razmerij,
5. zmanjšati pravno tveganje, tveganje ugleda, tveganje skladnosti ter tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, s katerimi se sooča SKBL skupina pri izvajanju svoje dejavnosti.

Politika velja za vse organizacijske enote in poslovalnice SKBL skupine ter za vse produkte, storitve in prodajne kanale, ki jih pri svojem poslovanju uporablja in/ali ponuja SKBL skupina. Politika predstavlja podlago za vzpostavitev izvedbenih aktov na operativnih nivojih. Njena vsebina in določila se izvajajo v povezavi z ustreznimi operativnimi navodili.

Pri vzpostavitvi poslovnega razmerja SKBL skupina kot podlago uporablja določila te Politike in skrbno sledi pravilom izvedbe pregleda stranke, ki obsega ugotavljanje istovetnosti stranke in stranki povezanih oseb ter preverjanje istovetnosti na podlagi verodostojnih, neodvisnih in

objektivnih virov, ugotavljanje dejanskih lastnikov v primeru pravnih oseb, pridobivanje podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja. Ves čas trajanja poslovnega razmerja SKBL skupina redno spremlja poslovne aktivnosti, ki jih stranka izvaja, ter preverja in posodablja podatke in dokumentacijo o stranki ter vzpostavljenem poslovnem razmerju. SKBL skupina 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.

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

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

2. Pravila sklepanja poslovnih razmerij

Preden SKBL skupina sklene poslovno razmerje (to se nanaša na sklepanje vseh poslovnih razmerij, ki so povezane z opravljanjem SKBL skupina dejavnosti) s stranko, se mora opraviti pregled stranke skladno z Zakonom o ZPPDFT-2, ki zajema pridobivanje informacij, podatkov in obvezne dokumentacije ter ugotavljanje in preverjanje istovetnosti posameznika ali pravne osebe ali drugega subjekta. Pri tem morajo posredniki / komercialisti ravnati z največjo mero skrbnosti pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti stranke, enako velja tudi za postopek zbiranja ustreznih podatkov, informacij in obvezne dokumentacije.

SKBL skupina si pridržuje pravico do kopiranja osebnih dokumentov, na podlagi katerih je bila ugotovljena in preverjena istovetnost stranke. Postopek kopiranja in hrambe se izvaja v skladu z določbami ZPPDFT ter Zakona o varstvu osebnih podatkov.

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

2.1. Sklepanje poslovnih razmerij s fizičnimi osebami

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

- osebno ime,
- naslov stalnega prebivališča,
- naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji, oziroma naslov začasnega prebivališča v tujini,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,

- davčno številko,
- informacije glede statusa politične izpostavljenosti,
- številko, vrsto, datum izdaje, datum prenehanja in naziv izdajatelja veljavnega uradnega osebnega dokumenta,
- informacije o namenu (razlogu) in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- dejavnost fizične osebe (informacije o strankini osebni, poklicni ali drugi podobni dejavnosti: ali je stranka zaposlena/upokojena/študent/brezposelna.
- o izvoru sredstev in premoženja, ki je in bo predmet poslovnega razmerja s stranko (PIO).

Vsi zgoraj navedeni podatki se pridobijo iz:

- izpolnjene Vloge za odobritev financiranja,
- kopije osebnega dokumenta,
- kopije bančne kartice,
- izjave stranke o politični izpostavljenosti,
- potrdila o rednih prihodkih za zadnje 3 mesece (bančni izpiski ali kopije plačilnih list ali zadnji pokojninski odrezek).

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

- veljavno osebno izkaznico,
- veljaven potni list.

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

Za sklenitev poslovnega razmerja s posameznikom s posebnim statusom se kot uradni osebni dokument lahko šteje tudi izkaznica begunca, ki jo izda Ministrstvo za notranje zadeve, ali izkaznica prosilca za mednarodno zaščito, potni list begunca (potni list – konvencija z dne 28. julij 1951) ali potni list za tujca.

SKBL skupina 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).

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

Podatki morajo biti pridobljeni in preverjeni v takšni meri in takšnem obsegu ter morajo biti takšne kvalitete, da SKBL skupini zagotavljajo poznavanje stranke in njenega poslovanja ter omogočajo zaznavanje in ustrezno obravnavo neobičajnega poslovanja.

2.1.1. Nadaljnja merila za poslovanje s fizičnimi osebami

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

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

SKBL skupina zahteva naslednje dodatne dokumente za stranke iz spodaj navedenih skupin:

A. TUJI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO IN DELAJO V SLOVENIJI ALI SO UPOKOJENI V SLOVENIJI ALI TUJINI

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

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

1. Stranke morajo dostaviti dovoljenje za prebivanje in 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 UE državljanom EU, EGP, Švice, Kanade, Združenega kraljestva ali Združenih držav Amerike.

   Kot dovoljenje za prebivanje in delo oziroma kot potrdilo o prijavi prebivanja se lahko upošteva tudi potrdilo o vloženi prošnji za izdajo dovoljenja za prebivanje/potrdila o prijavi prebivanja (original), pod pogojem, da od datuma oddaje prošnje niso pretekli več kot trije meseci. V takšnem primeru mora stranka predložiti veljavno dovoljenje za prebivanje oziroma potrdilo o prijavi prebivanja najkasneje v treh mesecih od predložitve potrdila o vloženi prošnji za izdajo dovoljenja za prebivanje/potrdila o prijavi prebivanja ob sklenitvi poslovnega razmerja.

   Dokazila o prebivališču ni potrebno predložiti v primerih, kjer prijava bivališča ni potrebna za opravljanje dela za slovenskega delodajalca (v primerih zaposlenih tujcev iz tretjih držav, ki jim Upravna enota izda delovno dovoljenje brez prijave prebivališča v Sloveniji, oziroma v primerih zaposlenih tujcev, ki so državljani EU,

EGP in Švice in nimajo potrdila o prijavi prebivanja za državljana EGP). V teh primerih gre za zaposlene, ki so napoteni na delo v tujino, pri čemer mora biti napotitev na delo v tujino razvidna iz pogodbe o zaposlitvi ali potrdila delodajalca.

Za takšne primere se za državljane EU, EGP in Švice dodatno zahteva izpolnjen obrazec A1 – potrdilo ZZZS 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.

2. 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).

3. Posameznik, ki dela v Sloveniji, mora dostaviti potrdilo FURS o davčnem rezidentstvu v Sloveniji (kopijo) in pogodbo o zaposlitvi (kopijo) ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo), vse sklenjeno s poslovnim subjektom, registriranim v Sloveniji.

4. Če stranka ne more predložiti potrdila o davčnem rezidentstvu v Sloveniji, se le-to lahko nadomesti s predložitvijo pogodbe o zaposlitvi (kopijo) ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o upravljanju storitev (kopijo), ki je sklenjena/veljavna za najmanj 6 mesecev. Takšna pogodba nadomešča potrdilo o davčnem rezidentstvu.

Izpisek iz sodnega registra (AJPES), da je oseba samostojni podjetnik, se šteje kot dokazilo o zaposlitvi (v točkah 3 in 4).

B. SLOVENSKI ALI TUJI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO V SLOVENIJI, DELAJO V TUJINI, IN SLOVENSKI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO V SLOVENIJI IN PREJEMAJO POKOJNINO TUJE DRŽAVE

SKBL skupina lahko sklene ali ima sklenjeno poslovno razmerje za posameznika, ki je slovenski ali tuj državljan s stalnim ali začasnim prebivališčem v Sloveniji (veljavno vsaj 12 mesecev), ki je zaposlen ali upokojen zunaj Slovenije (prejema izključno le pokojnino iz tujine – navedeni pogoj velja samo za slovenske državljane).

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

1. Posamezniki, ki živijo v Sloveniji in so zaposleni v tujini, morajo predložiti kopijo uradnega osebnega dokumenta, ki ga izda slovenski organ, in/ali potrdilo slovenske upravne enote o prijavi začasnega prebivališča in/ali stalnega naslova oziroma dovoljenje za bivanje v Sloveniji (veljavno vsaj 12 mesecev), pogodbo o zaposlitvi (kopijo) ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik) ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo).

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

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

SKBL skupina lahko sklene ali ima sklenjeno poslovno razmerje za posameznika, ki je:

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

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

1. Posameznik, ki je zaposlen in opravlja delo v Sloveniji predloži pogodbo o zaposlitvi, sklenjeno s poslovnim subjektom, registriranim v Sloveniji (kopijo), ali delodajalčevo izjavo o zaposlitvi (izvirnik), ali pogodbo o opravljanju storitev (kopijo), sklenjeno s poslovnim subjektom, registriranim v Sloveniji, ki je sklenjena/veljavna za najmanj 6 mesecev, ali izpis iz AJPES registra o registrirani dejavnosti v Sloveniji.

2. Posameznik, ki prejema slovensko pokojnino predloži potrdilo Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije o upravičenosti do prejemanja pokojnine (kopija).

3. dokazilo o lastništvu nepremičnine (zemljiškoknjižni izpisek, iz katerega je razvidno lastništvo imetnika poslovnega razmerja ali zemljiško knjižni predlog za vpis lastninske pravice),

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

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

SKBL skupina lahko sklene poslovno razmerje za posameznika s posebnim statusom.
Potencialna stranka mora za sklenitev poslovnega razmerja predložiti naslednje dodatne dokumente:

- identifikacijski dokument, ki dokazuje njihov poseben status, ki ga je izdal slovenski organ (kopija),
- 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),
- 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. Sklepanje poslovnih razmerij s pravnimi osebami

Za sklenitev poslovnega razmerja mora SKBL skupina 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 (SKBL skupina lahko sama pridobi podatke iz ustreznih registrov ali stranka predloži izvirnik, SKBL skupina 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),
- informacije o končnem dejanskem lastniku (fizičnih osebah v skladu z ZPPDFT-2),
- o izvoru sredstev in premoženja, ki je in bo predmet poslovnega razmerja s stranko (za PIO).

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

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

SKBL skupina ne sklepa poslovnih razmerij za pravne osebe, ki za opravljanje svoje dejavnosti niso registrirane v Sloveniji (niso registrirane v Ajpes-u; smiselno enako velja tudi za podjetnike), ter nimajo fizične prisotnosti ali poslovanja v Sloveniji.
Sklenitev poslovnega razmerja s takšno pravno osebo je izjemoma dopustna samo z odobritvijo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki po potrebi v odobritveni proces vključi tudi Vodstvo SKBL skupina.

Ravno tako lahko SKBL skupina zahteva dodatna pojasnila in dokumentacijo v primeru pravne osebe, ki je registrirana v Sloveniji, vendar povezane osebe (zakoniti zastopniki, dejanski lastniki) izpolnjujejo katerega koli od tujih indikatorjev (kot npr. stalno ali začasno prebivališče v tujini, tuje državljanstvo).

SKBL skupina skladno z ZPPDFT-2 in internimi akti / navodili izvede pregled lastniške strukture na način, da ugotovi, kdo je končni lastnik pravne osebe, vse do fizične osebe, ali kdo so fizične osebe, ki lahko vplivajo na poslovanje te pravne osebe (t.i. dejanski lastniki pravne osebe). SKBL skupina ugotovi lastniško strukturo stranke na podlagi dokumentacije iz neodvisnih in objektivnih virov (izjemoma, ko je SKBL skupina izvedel vse ukrepe za ugotavljanje dejanskega lastnika na osnovi dokumentacije iz neodvisnih in objektivnih virov in dejanskega lastnika ni mogla ugotoviti, lahko podatke o dejanskem lastniku pridobi neposredno iz pisne

izjave zakonitega zastopnika stranke), ki ob predložitvi ne sme biti starejša od treh mesecev oziroma 30 dni v primeru pravne osebe v lastniški strukturi (s sedežem ali lastništvom) iz »offshore« države.

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

2.2.1. Razkritje končnega dejanskega lastnika

SKBL skupina mora v skladu z opredelitvami iz ZPPDFT in internimi postopki raziskati lastniško strukturo na način, da ugotovi, kdo je končni lastnik pravne osebe, vse do fizične osebe, ali kdo so fizične osebe, ki imajo obvladujoč položaj pri upravljanju ali ki lahko vplivajo na poslovanje te pravne osebe.

SKBL skupina mora pridobiti dokumente iz neodvisnih in objektivnih virov, na podlagi katerih lahko ugotovi končno strukturo lastništva stranke. Dokumentacija, ki jo mora predložiti stranka, ne sme biti starejša od treh mesecev ob začetku vzpostavitvenega procesa.

2.3. Sklepanje poslovnega razmerja z drugo osebo civilnega prava

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

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

- izvede ugotavljanje in preverjanje istovetnosti osebe, pooblaščene za zastopanje zgoraj navedene stranke, kot pri drugih pravnih osebah, kar opredeljuje točka 2.1 te Politike,
- pridobi overjeno pisno pooblastilo za zastopanje,
- pridobi informacije za zakonitega zastopnika (osebno ime, naslov stalnega prebivališča, naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališče ni v Republiki Sloveniji, oziroma naslov začasnega prebivališča v tujini, datum in kraj rojstva, slovensko davčno številko, državljanstvo, številko, vrsto, datum izdaje, datum prenehanja in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta – postopek ugotavljanja istovetnosti in pridobivanja vseh dokumentov je enak kot za druge fizične osebe),
- pridobi naziv druge osebe civilnega prava,
- za vsakega člana druge osebe civilnega prava pridobi osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, slovensko davčno številko (SKBL skupina te podatke pridobi iz overjenega pisnega pooblastila za zastopanje).

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

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

- izpisek iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki ne sme biti starejši od treh mesecev (SKBL skupina lahko sam pridobi podatke iz ustreznih registrov ali stranka predloži izvirnik, SKBL skupina pa kopira predloženo dokumentacijo),
- naziv,
- naslov,
- sedež,
- matično številko,
- slovensko davčno številko,
- osebno ime fizične osebe – nosilca dejavnosti,
- naslov stalnega prebivališča,
- naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji, oziroma naslov začasnega prebivališča v tujini,
- informacije glede politične izpostavljenosti,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,
- številko, vrsto, datum izdaje, datum prenehanja in naziv izdajatelja veljavnega uradnega osebnega dokumenta,
- informacije o namenu (razlogu) in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- informacije o dejavnosti pravne osebe (tudi opisno),
- o izvoru sredstev in premoženja, ki je in bo predmet poslovnega razmerja s stranko (za PIO).

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

3. Poslovna razmerja, sklenjena na podlagi pooblastila

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

Poslovno razmerje za delno ali popolnoma opravilno nesposobno osebo lahko sklene skrbnik na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča ali pravnomočne odločbe Centra za socialno delo. SKBL skupina mora za fizično osebo, za katero se sklene poslovno razmerje, in za pooblaščeno osebo (pooblaščenca) pridobiti vse obvezne podatke in dokumentacijo, kot je opredeljeno v točki 2.1 te Politike.

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

4. Politično izpostavljene osebe

SKBL skupina kot politično izpostavljeno osebo šteje fizično osebo, ki delujejo 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 po veljavnem ZPPDFT-2.

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

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 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.

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

Sklenitev poslovnega razmerja (novega ali dodatnega) s politično izpostavljeno osebo ali stranko, katere zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba, zahteva odobritev vodstva SKBL skupina, na podlagi predhodnega soglasja pooblaščenca za PPDFT na nivoju posamezne družbe SKBL Skupine. Skladno z veljavnimi zakonskimi določili in internimi akti SKBL skupina bo poslovno razmerje s politično izpostavljeno osebo ali če bo politično izpostavljena oseba pooblaščena oseba stranki ocenjeno kot bolj tvegano, za kar bo SKBL skupina izvedel postopke poglobljenega pregleda ter s posebno skrbnostjo spremljal strankino poslovanje.

5. Preverjanje in posodabljanje podatkov in dokumentacije o strankah

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

6. 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 SKBL skupina 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.

SKBL skupina preverja negativne informacije tako iz slovenskih kot tudi mednarodnih medijev, strokovnih revij in tiskovnih agencij. SKBL skupina ne sklene poslovnega razmerja ali lahko prekine obstoječe poslovno razmerje, če oceni, da bi lahko sklenitev ali nadaljevanje poslovnega razmerja iz naslova negativnih informacij za SKBL skupina pomenilo materialno tveganje ugleda ali imelo za posledice materialno škodo ter kazensko odgovornost.

7. Preverjanje morebitnih vključenosti stranke na mednarodnih sankcijskih listah ter seznamih oseb in entitet zoper katere so uvedeni omejevalni ukrepi

SKBL skupina 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, SKBL skupina pri vzpostavljanju vsakega poslovnega odnosa ravna še posebej previdno, kadar so za stranko izdani mednarodni omejevalni ukrepi.

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 seznami, ali v primeru, ko SKBL skupina ne more z gotovostjo potrditi neujemanje na sankcijskih listah, SKBL skupina zavrne sklenitev poslovnega razmerja oziroma že vzpostavljeno poslovno razmerje lahko prekine.

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

Prepovedano je sklepanje poslovnih razmerij 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 omejeno oz. prepovedano.

Če SKBL skupina tekom vzpostavljenega poslovnega razmerja ugotovi, da je fizična ali pravna oseba ali povezan subjekt, ki je v lasti ali upravljanju pravne osebe posredno ali neposredno povezan s prej navedenimi državami ali regijami, poslovno razmerje prekine.

8. Prepovedi in omejitve pri sklepanju poslovnega razmerja in nadaljevanju poslovnega razmerja s stranko

8.1. Prepovedi

SKBL skupina ne sklepa poslovnega razmerja s pravno osebo, katera nima sedeža podjetja v Sloveniji (ni registrirana v slovenskem poslovnem registru AJPES).

SKBL skupina ne sme skleniti poslovnega razmerja, 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.

SKBL skupina lahko prekine sklenjeno poslovno razmerje s stranko, če oceni, da obstaja ali bi lahko obstajalo povečano tveganje za zlorabo SKBL skupine za pranje denarja ali financiranje terorizma oziroma tveganje kakšne druge regulativne sankcije v zvezi z razmerjem.

Prepovedano je vzpostaviti poslovno razmerje s stranko, ki ponuja, prodaja, nakupuje ali zagotavlja poslovne storitve, distribucijo, povezane s katero koli vrsto virtualnih valut (na primer: borze kripto valut, trgovalne platforme, ponudniki skrbniških denarnic). Če je poslovno razmerje s tako stranko že sklenjeno, lahko družba znotraj SKBL Skupine poslovno razmerje enostransko odpove.

SKBL skupina ne bo sklenil poslovnega razmerja, če so imele strankine pretekle dejavnosti negativen finančen vpliv ali negativen vpliv na ugled SKBL skupina.

Če SKBL skupina postopka pregleda stranke ne more izvesti, zavrne vzpostavitev novega poslovnega razmerja. Če postopka pregleda stranke ne more izvesti tekom vzpostavljenega poslovnega razmerja, lahko poslovno razmerje enostransko odpove, ter sklepanje dodatnih poslovnih razmerij.
SKBL skupina lahko ne sklene poslovnega razmerja, če stranka ne razkrije podatkov o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja, v primerih, ko je to zahtevano v okviru izvajanja pregleda stranke ali iz naslova izvedbe transakcije ter redne spremljave poslovanja. Ne posredovanje zahtevane dokumentacije in informacij o izvoru sredstev in premoženja je lahko razlog za prekinitev že obstoječega poslovnega razmerja. SKBL skupina ima pravico, da ne sklene poslovnega razmerja ali prekine vzpostavljeno poslovno razmerje, če stranka ne predloži tudi vseh ostalih potrebnih podatkov ali dokumentov z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov.

SKBL skupina ne sklene poslovnega razmerja, če stranka zavrne izpolnitev in podpis »Vloge« oz. ne predloži vseh zahtevanih dokumentov ali Vloge ne želi izpolniti v celoti. Prav tako lahko SKBL skupina prekine že obstoječe poslovno razmerje v primeru, ko stranka postane davčni nerezident in zavrne podpis nove »Izjave o davčni obveznosti«, s katerim bi potrdila davčno ne rezidentstvo.

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 SKBL skupina zavrne vzpostavitev poslovnega razmerja. Prav tako lahko SKBL skupina 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.

SKBL skupina 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 SKBL skupina.

SKBL skupina lahko prekine pogodbo o poslovnem sodelovanju v primerih kršitve pogodbe, kršitve drugih splošnih pogojev ter iz drugih razlogov, na podlagi katerih je mogoče ugotoviti, da poslovanje ni skladno z izjavami stranke ob sklenitvi poslovnega razmerja ali da odstopa od pravil SKBL skupina o skladnosti poslovanja.

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

SKBL skupina bo poslovno razmerje prekinil v skladu z veljavnimi splošnimi pogoji in na podlagi zakonskih predpisov.
Morebitne izjeme z vidika prepovedi, navedenimi v tej Politiki, lahko skladno z jasnimi utemeljitvami, podkrepljenimi z dokazili ter na podlagi uradnega zaznamka odobri pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma skupaj z Vodstvom SKBL skupine.

8.1.1. Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti stranke

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

- poslovne denarne storitve (npr. izvajalci denarnih nakazil, agenti za hiter prenos denarja),
- platforme za virtualne (kripto) valute in posamezniki ali podjetja, ki ponujajo prodajo, nakup in distribucijo virtualnih valut,
- posamezniki ali podjetja, ki delujejo kot plačilni agregati (na primer: posredniki plačilnih storitev, katerih poslovanje ni ustrezno regulirano in nadzorovano),
- navidezne/virtualne banke ali podobne finančne institucije,
- politične stranke,
- proizvodnja krznenih izdelkov,
- morsko ribištvo v primeru kitolova, lova na morske pse ali lova na druge ogrožene vrste,
- dejavnosti v zvezi z računalniško infrastrukturo, obdelavo podatkov in gostovanjem ter povezane dejavnosti,

- druge dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov, d. n.,
- druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade,
- druge spremljajoče poslovne storitvene dejavnosti, d. n., in
- dejavnost političnih organizacij.

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

8.1.2. Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi drugih kazalnikov

SKBL skupina ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi osebami ali posamezniki ali drugimi subjekti, ki imajo neznano identiteto ali uporabljajo izmišljena ali neresnična imena oziroma kadar obstaja upravičen dvom glede tega, ali so osebni in drugi pridobljeni dokumenti ponarejeni.

SKBL skupina ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi osebami ali drugimi subjekti, ki izkazujejo lastništvo pravne osebe ali podobnega subjekta na podlagi delnic na prinosnika, katerih sledljivost ni omogočena prek centralne depotne družbe ali podobnega registra ali trgovalnih računov, in se ga ne da ugotoviti na podlagi druge poslovne dokumentacije.

SKBL skupina ne sklepa poslovnih razmerij ali izvaja transakcij z osebami ali subjekti, zoper katere so uvedeni omejevalni ukrepi, oziroma ne izvaja transakcij, katerih vsebina je oziroma bi lahko bila posredno ali neposredno povezana z omejevalnimi ukrepi, ali je poslovanje prepovedano z internimi politikami SKBL skupine.

SKBL skupina ne bo sklenila poslovnega razmerja s kreditno ali finančno inštitucijo, oziroma drugo institucijo, ki opravlja istovrstne dejavnosti, ki:

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

SKBL skupina ne bo sklenila poslovnega razmerja, če so imele strankine pretekle dejavnosti negativen finančen vpliv ali negativen vpliv na ugled SKBL skupina.

9. Veljavnost politike

Ta verzija Politike stopi v veljavo in se v okviru SKBL skupine uporablja od 01.01.2026. S sprejetjem te Politike se razveljavijo vsa pravila in določila drugih internih aktov, ki niso skladna s to Politiko.