

Politika sprejemljivosti strank

1. Uvodno besedilo

Politika sprejemljivosti strank (v nadaljevanju Politika) je dokument, ki opredeljuje kriterije za določanje osnove, na podlagi katere banka sklepa poslovna razmerja in izvaja transakcije s svojimi strankami. Neustrezna Politika sprejemljivosti strank ali neustrezno izvajanje njene vsebine, lahko pomeni za banko resno tveganje skladnosti, poleg tega pa tudi pravno tveganje in tveganje ugleda.

Banka bo vzpostavila poslovno razmerje s strankami, za katere je bil zagotovljena izvedba pregleda, ki ustreza oceni tveganosti stranke. Zbiranje zadostnih in ustreznih podatkov in dokumentacije o stranki pred sklenitvijo oziroma tekom vodenja poslovnega razmerja s stranko je najučinkovitejša obramba pred tem, da bi bila banka zlorabljena za pranje denarja, pridobljenega s kaznivimi dejanji, ali za financiranje terorizma ali za kršitev omejevalnih ukrepov.

1.1. Namen, cilji in uporaba Politike

Namen in cilji te Politike so naslednji:

- 1) določiti jasna merila sprejemljivosti strank,
- 2) določiti postopke za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti fizičnih ali pravnih oseb ali drugih subjektov za odprtje računov oziroma sklepanje poslovnih razmerij,
- 3) zagotoviti, da je banka izvedla ukrepe pregleda in pridobila podatke ter dokumentacijo, na podlagi katere je spoznala stranko, njeno finančno dejavnost in poslovni model, zato da lahko banka preudarno obvladuje tveganja,
- 4) zmanjšati pravno tveganje, tveganje ugleda, tveganje skladnosti ter tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, s katerimi se sooča banka pri izvajanju svoje dejavnosti.

Politika velja za vse organizacijske enote banke ter za vse produkte, storitve, transakcije in prodajne kanale, ki jih pri svojem poslovanju uporablja/ponuja banka. Vse organizacijske enote morajo vzpostaviti ustrezne postopke dela in notranjih kontrol za zagotovitev izpolnjevanja določb in kriterijev te politike.

Politika predstavlja podlago za vzpostavitev izvedbenih aktov na operativnih nivojih. Njena vsebina in določila se izvajajo v povezavi z ustreznimi operativnimi navodili.

Politika se uporablja na ravni celotne OTP Skupine Slovenija v skladu z oceno tveganja z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma za stranke, s katerimi poslujejo, in za produkte, ki jih ponujajo članice OTP Skupine Slovenija, skladnost z njo pa je obvezna za odprtje računa in sklenitev vsakega drugega poslovnega razmerja 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 (ZPlaSSIED) 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 in so povezane z opravljanjem dejavnosti banke), morajo odgovorni zaposleni ravnati z največjo mero skrbnosti pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti stranke, enako velja tudi za postopek zbiranja ustreznih podatkov, informacij in obvezne dokumentacije.

Banka 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.

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

- 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,
- informacije in dokumentacijo glede politične izpostavljenosti,
- slovensko davčno številko,
- 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(ka)/ brezposelna, in informacije o strankini aktivnosti: na športnem, kulturno- umetniškem, znanstveno-raziskovalnem, izobraževalnem ali drugem ustreznem področju).

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

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

Za vzpostavitev poslovnega razmerja z namenom odprtja osnovnega plačilnega računa ali 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.

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

Podatki morajo biti pridobljeni in preverjeni v takšni meri in takšnem obsegu ter morajo biti takšne kvalitete, da banki 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/upokožitev/študij v tujini, tuje državljanstvo, oseba s posebnim statusom – kor npr. begunci, migranti, prosilci za mednarodno zaščito), 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 direktorja Službe skladnosti poslovanja.

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

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

Banka lahko sklene poslovno razmerje oziroma odpre račun za tujega državljana, 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.

Potencialna stranka 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 (državljeni 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.

Kot dovoljenje za prebivanje ali delo oziroma kot potrdilo o prijavi prebivanja se lahko upošteva tudi potrdilo o vloženju 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 sklenitve 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 ZZSZ 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 oziroma vpisu (osnovna ali srednja šola ali 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 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 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 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 d in e).

(f) Upravičenci do denarnih prejemkov pravic iz javnih sredstev morajo banki dostaviti uraden dokument (kopijo), s katerim izkazujejo upravičenost do socialnih transferjev. V primeru, da stranka še ne razpolaga z navedenim dokumentom (odločbo) in ima izdano dovoljenje za stalno prebivanje v Republiki Sloveniji ali dovoljenje za začasno prebivanje v Republiki Sloveniji z veljavnostjo vsaj 12 mesecev, se kot ustrezen dokument šteje tudi vloga ali drug ustrezen dokument, iz katerega izhaja pravica do pridobitve javnih sredstev (npr. odločba, pogodba, pisna potrditev ustreznega javnega organa – original), pod pogojem, da stranka predloži ustrezno odločbo najkasneje v treh mesecih od sklenitve poslovnega razmerja.

B) SLOVENSKI ALI TUJI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO V SLOVENIJI, SE ŠOLAJO ALI DELAJO V TUJINI, IN SLOVENSKI DRŽAVLJANI, KI ŽIVIJO V SLOVENIJI IN SO UPOKOJENI V TUJINI

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

Potencialna stranka mora za sklenitev poslovnega razmerja predložiti naslednje dodatne dokumente:

- (a) Posamezniki, ki živijo v Sloveniji, 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), **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 ali vpisu tuje šole (osnovna ali srednja šola ali fakulteta) (izvirnik ali kopijo).

- (c) Upokojeni posamezniki (slovenski državljani) 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 sklene poslovno razmerje ali odpre račun za posameznika, ki je:

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

Potencialna stranka 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 6 mesecev, ali izpis iz AJPES registra o registrirani dejavnosti v Sloveniji,

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

(c) dokazilo o lastništvu nepremičnine (zemljiškoknjižni izpisek, iz katerega je razvidno lastništvo imetnika poslovnega razmerja¹ ali zemljiško knjižni predlog za vpis lastninske pravice),

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

in

(d) uradno dokazilo o naslovu zunaj Slovenije, kadar ta ni razviden iz osebne 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)

Banka lahko sklene poslovno razmerje ali odpre račun za posameznika s posebnim statusom.

Potencialna stranka mora za odprtje takšnega računa predložiti naslednje dodatne dokumente:

(a) identifikacijski dokument, ki dokazuje njihov poseben status, ki ga je izdal slovenski organ (kopija),

¹ Zemljiškoknjižni izpisek lahko naredi tudi zaposleni banke na podlagi neposrednega vpogleda v zemljiško knjigo.

(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.

2.1.2. Vzpostavitev poslovnega razmerja – osnovni plačilni račun (OPR)

- 1) Banka pred otvoritvijo osnovnega plačilnega računa izvede vse ukrepe s področja PPDFT, kot jih opredeljuje pravilnik Pr58.
- 2) OPR se odpre na izrecno zahtevo stranke in ob pogoju, da stranka še nima odprtega računa pri OTP banki d.d. ali pri drugi slovenski banki.
- 3) Vse stranke, katerim na njihovo zahtevo odpremo OPR, morajo biti skladne s to Politiko. V kolikor stranke ne izpolnjujejo pogojev po Politiki, se poslovno razmerje lahko vzpostavi le ob soglasju Pooblaščenca za PPDFT in ob doslednem upoštevanju določb ZPPDFT in ZPlaSSIED.

2.2 Sprejem nove stranke – pravne osebe ²

Za sklenitev poslovnega razmerja oziroma odprtje računa za pravno osebo zahteva banka naslednje podatke in dokumentacijo:

- izpisek iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki ne sme biti starejši od treh mesecev (banka lahko sama pridobi podatke iz ustreznih registrov ali stranka predloži izvirnik, banka pa kopira predloženo dokumentacijo),
- naziv,
- naslov,
- sedež,
- matično številko pravne osebe,
- davčno številko,
- informacije o namenu (razlogu) in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- informacije o dejavnosti in poslovnem modelu pravne osebe (opisno),
- podatke o končnem dejanskem lastniku (fizičnih osebah, kot je določeno v ZPPDFT).

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

- osebno ime,
- naslov stalnega prebivališča,
- naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji, oziroma naslov začasnega prebivališča v tujini,
- informacije glede politične izpostavljenosti,
- državljanstvo,
- datum in kraj rojstva,
- slovensko davčno številko,

² Opisani postopek ne velja za sklenitev poslovnega razmerja z bankami, strankami Oddelka mednarodnega kreditiranja, veleposlaništvu tujih držav v Sloveniji in strankami Sektorja finančnih trgov pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT in internimi navodili.

- vrsto, številko, datum izdaje, datum prenehanja in izdajatelja uradnega osebnega dokumenta.

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

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

Na splošno banka ne sklepa poslovnih razmerij oziroma odpira računov s tujimi pravnimi osebami oziroma pravnimi osebami, s tujimi indikatorji (pravne osebe, ki niso registrirane v Ajpes-u; smiselno enako velja tudi za podjetnike). Sklenitev poslovnega razmerja s takšno pravno osebo je dopustna samo z odobritvijo Pooblaščenca za PPDFT, ki po potrebi v odobritveni proces vključi tudi direktorja Službe skladnosti poslovanja. V okviru presoje utemeljenosti sklenitve poslovnega razmerja je potrebno preveriti, če tuja pravna oseba izkazuje navezavo na Slovenijo oziroma ekonomski in pravno utemeljeni namen za poslovanje preko računa v Sloveniji.

2.2.1. Sprejem nove stranke – druge osebe civilnega prava

Banka lahko sklene poslovno razmerje oziroma odpre račun za druge osebe civilnega prava. Pri tem 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 prebivališča, naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča 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),
4. naziv druge osebe civilnega prava,
5. pridobitev naslednjih podatkov: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, slovenska davčna številka za vsakega člana druge osebe civilnega prava (te informacije pridobi banka iz overjenega 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 posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost)

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

- izpisek iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki ne sme biti starejši od treh mesecev (banka lahko sama pridobi podatke iz ustreznih registrov ali pa stranka predloži izvirnik, banka pa kopira predloženo dokumentacijo),
- naziv,
- naslov,
- 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 samostojnega podjetnika (opisno).

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).

2.2.3 Sprejem nove stranke – medbančni odnosi

Banka lahko sklene ali nadaljuje vzpostavljeno poslovno razmerje – korespondenčni ali kontokorentni odnos z banko, v kolikor v postopku pregleda 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 ali kontokorentnega odnosa z navidezno banko (tj. kreditno ali finančno institucijo oziroma drugo institucijo, ki opravlja istovrstne dejavnosti, ki je registrirana v državi, v katerih svoje dejavnosti ne opravlja, in ni povezana z učinkovito nadzorovano ali drugače uravnano finančno skupino).

Banka mora redno pregledovati in ocenjevati vzdrževanje odnosov z bankami, ki so bile ustanovljene v jurisdikciji, ki ne izpolnjuje mednarodnih standardov za PPFT (seznam držav, ki ga objavi Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja, in 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 uradno overjenega pooblastila 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 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 (pooblaščenca) pridobiti vse obvezne podatke in dokumentacijo, kot je opredeljeno v točki 2.1 Politike.

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

4. Distribucijske poti sklenitve poslovnega razmerja ⁴

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.

Polega navedene možnosti dopušča banka, da se lahko za stranko, ki je fizična oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, oziroma za zakonitega zastopnika ali pooblaščenca stranke ugotovi in preveri njeno istovetnost tudi brez njene osebne navzočnosti z uporabo video elektronske identifikacije ali z uporabo drugih daljinsko upravljanih in elektronskih postopkov ter načinov za identifikacijo (v nadaljevanju: digitalna identifikacija), če so za izvedbo video ali digitalne identifikacije izpolnjeni pogoji v skladu z ZPPDFT in 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 drugi državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

Fizične osebe, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju, so:

³ Opisani postopek ne velja za sklenitev poslovnega razmerja z bankami, strankami Oddelka mednarodnega kreditiranja in strankami Sektorja finančnih trgov pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT in internimi navodili.

⁴ Opisani postopek ne velja za sklenitev poslovnega razmerja z bankami, strankami Oddelka mednarodnega kreditiranja in strankami Sektorja finančnih trgov pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT in internimi navodili.

- 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 (vodja diplomatskega predstavništva) 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 državnih podjetij,
- 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 in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

Ožji družinski člani osebe za namen določitve politične izpostavljenosti so: zakonec ali zunajzakonski partner, partner iz sklenjene ali neskljenjene partnerske zveze, 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.

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 višjega vodstva in Pooblaščenca za PPFT. Tak račun bo opredeljen kot račun z visokim ali povečanim tveganjem v skladu z Oceno in metodologijo ocenjevanja tveganja OTP banke d.d. za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki zahteva izvedbo poglobljenega pregleda in posebej skrbno spremljanje strankinega poslovanja.

6. Postopki pregleda⁵

Banka ne sklene poslovnega razmerja oziroma odpre računa ali obdela transakcije pred ugotovitvijo in preverjanjem istovetnosti posameznika ali pravne osebe ali drugega subjekta ter pridobitvijo zahtevanih podatkov in dokumentacije.

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

- odprtje računa in/ali sklenitev poslovnega razmerja z novo stranko,
- izvedba gotovinskih transakcij za naključne stranke,
- kadar banka dvomi v točnost ali ustreznost pridobljenih informacij glede istovetnosti stranke ali podatkov o končnem dejanskem lastniku,
- pri spremembah podatkov o stranki in vzpostavljenem poslovnem razmerju,
- pri preverjanju in posodabljanju predhodno pridobljenih podatkov in dokumentacije o strankah.

Banka ne sme skleniti ali nadaljevati vzpostavljenega poslovnega razmerja ali opraviti transakcije brez izvedbe postopkov pregleda, določenih v tej Politiki, ZPPDFT in internih aktih s področja PPFT ter omejevalnih ukrepov.

Banka sklene poslovno razmerje oziroma odpre račun šele po predložitvi vseh zahtevanih podatkov in dokumentov glede na ustrezno kategorijo stranke ter določeno obliko pregleda stranke.

6.1 Razkritje končnega dejanskega lastnika⁶

Banka 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.

Banka 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.

7. Preverjanje in posodabljanje podatkov in dokumentacije o strankah

Banka mora redno preverjati in posodabljati podatke in dokumentacijo o stranki in vzpostavljenem poslovnem razmerju v skladu z oceno tveganja za možnost zlorabe banke za pranje denarja ali financiranje terorizma. 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.

⁵ Opisani postopek ne velja za sklenitev poslovnega razmerja z bankami, strankami Oddelka mednarodnega kreditiranja in strankami Sektorja finančnih trgov pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT in internimi navodili.

⁶ Opisani postopek ne velja za sklenitev poslovnega razmerja z bankami, strankami Oddelka mednarodnega kreditiranja in strankami Sektorja finančnih trgov pri poslih nakupa in prodaje obveznic za račun banke. Zanje se izvaja postopek pregleda v skladu z zahtevami iz ZPPDFT in internimi navodili.

8. Prekinitev poslovnega razmerja

Banka lahko prekine sklenjeno poslovno razmerje s stranko, če oceni, da obstaja ali bi lahko obstajalo povečano tveganje za zlorabo banke za pranje denarja ali financiranje 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 pogodbe za druga poslovna razmerja skladno z veljavnimi splošnimi pogoji za posamezen produkt ali storitev.

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. Odločitev o zavrnitvi ali prekinitvi poslovnega odnosa s stranko ali potencialno stranko

V primeru, da stranka ne izpolnjuje kriterijev Politike, mora zaposleni stranki pisno sporočiti odločitev o zavrnitvi ali prekinitvi poslovnega odnosa s stranko ali potencialno stranko ter jo obvestiti, da ima pravico, da se obrne na pristojni organ (Banka Slovenije) ali imenovani organ za izvensodno reševanje sporov, in navesti ustrezne kontaktne podatke.

10. Omejene dejavnosti

Banka ne zagotavlja sklepanja poslovnih razmerij, odprtja računov, izvajanja plačilnih storitev ali uporabe katerih drugih produktov po naslednjih kriterijih oziroma v nadaljevanju navedenim skupinam strank. Morebitne izjeme po tej politiki lahko v utemeljenih primerih, ki morajo biti ustrezno zavedeni (npr. kot uradni zaznamek ali podan predlog za odobritev izjeme od politike skupaj s pripadajočo dokumentacijo), odobri pooblaščenec za PPDFT, ki po potrebi v odobritveni proces vključi direktorja Službe skladnosti poslovanja.

10.1. 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, Mjanmarom ali območjem Krime, Donbasa (regiji Doneck in Lugansk), regijama Herson in

Zaporožje v Ukrajini. Postopki in procesi so podrobneje opredeljeni v Metodologiji OTP banke d.d. za področje omejevalnih ukrepov.

10.2. Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti stranke

Banka 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 izvajajo prodajo, nakup ali distribucijo virtualnih valut, oziroma, ki izdajajo virtualne valute,
- posamezniki ali podjetja, ki delujejo kot plačilni agregati⁷,
- navidezne/virtualne banke ali podobne finančne institucije,
- politične stranke (razen transakcijskih računov za potrebe volilne kampanje – t.i. volilni računi),
- proizvodnja krznenih izdelkov⁸,
- morsko ribištvo v primeru kitolova, lova na morske pse ali lova na druge ogrožene vrste⁹.

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

10.3. Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi drugih kazalnikov

Banka 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.

Banka 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.

Banka 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 banke.

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

- svojim strankam ponuja anonimne produkte,

⁷ Kot plačilne agregate obravnavamo ponudnike plačilnih storitev, ki trgovcem omogočajo obdelavo plačil preko mobilne telefonije ali e-trgovine. Podjetjem omogočajo, da sprejemajo plačila s kreditno ali debetno kartico, ne da bi preko banke ustanovili račun trgovca. Namesto tega uporabljajo tretjega ponudnika plačil za obdelavo spletnih transakcij. Takšen ponudnik združuje različna podjetja z drugimi trgovci in v imenu vseh sprejema plačila.

⁸ Skladno s kriteriji za ESG izločitvene dejavnosti.

⁹ Skladno s kriteriji za ESG izločitvene dejavnosti.

- 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.

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

11. Veljavnost politike

Ta verzija Politike stopi v veljavo in se uporablja od 1. 1. 2025. S sprejetjem te Politike se razveljavijo vsa druga pravila in določila, ki odstopajo od te Politike.