

POLITIKA SPREJEMLJIVOSTI STRANK BANKE INTESA SANPAOLO D.D.

KAZALO:

UVODNA DOLOČILA	3
IDENTIFIKACIJA, UGOTAVLJANJE ISTOVETNOSTI IN PREGLED STRANK	3
FIZIČNE OSEBE.....	4
FIZIČNE OSEBE – TUJCI.....	5
FIZIČNE OSEBE – POLITIČNO IZPOSTAVLJENE OSEBE.....	6
PRAVNE OSEBE IN DRUGE OSEBE CIVILNEGA PRAVA	6
PRAVNE OSEBE IN DRUGE OSEBE CIVILNEGA PRAVA, KATERIH DEJANSKI LASTNIK ALI ZAKONITI ZASTOPNIK JE TUJA OSEBA	7
POSODABLJANJE PODATKOV O STRANKAH.....	8
KORESPONDENČNA IN KONTOKORENTNA RAZMERJA Z DRUGIMI BANKAMI.....	8
OMEJITVE PRI SKLEPANJU POSLOVNIH RAZMERIJ IN POSLOVANJU S STRANKAMI.....	9
DOKUMENTARNI IN GARANCIJSKI POSLI	10
OMEJITVE PRI GOTOVINSKEM POSLOVANJU	10
IZVAJANJE OMEJEVALNIH UKREPOV	11
PREKINITEV POSLOVNEGA RAZMERJA.....	11

UVODNA DOLOČILA

1. Politika sprejemljivosti strank (v nadaljevanju: Politika) opredeljuje osnove, na podlagi katerih Banka Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljevanju: Banka) sklepa poslovna razmerja s strankami. Politika sprejemljivosti strank zajema določila veljavnega Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: ZPPDFT), upošteva Smernice Banke Slovenije o oceni tveganja in politike Skupine Intesa Sanpaolo ter matične banke.
2. S sprejemom Politike je Banka določila ukrepe, s katerimi obvladuje tveganja skladnosti in tveganje ugleda. Izvajanje ukrepov in postopkov, ki so določeni s to Politiko, Banki omogoča učinkovito obrambo pred tem, da bi se Banko zlorabilo za namene pranja denarja, financiranja terorizma ali kršenje omejevalnih ukrepov.
3. Politika vzpostavlja merila za sprejem strank, opredeljuje postopke za preverjanje istovetnosti strank in izvajanje pregleda strank ter določa omejitve, ki jih mora Banka spoštovati pri svojem poslovanju, da bi s tem zmanjšala tveganje skladnosti in tveganje ugleda. Četudi stranka izpolnjuje kriterije za sprejem, ki jih določa ta Politika, Banka lahko zavrne sklenitev poslovnega razmerja, če se izkaže, da to predstavlja neskladje z drugimi internimi politikami in usmeritvami.
4. 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 poslovnega razmerja ne bo sklenila, samo če bo obstajal utemeljen pravni razlog, zaradi katerega lahko Banka zavrne zahtevo stranke za odprtje osnovnega plačilnega računa.
5. Politika se uporablja in velja za vse enote in poslovalnice Banke. Politika se nanaša in uporablja za vsa področja bančnega poslovanja:
 - sklepanje prvega poslovnega razmerja z Banko,
 - sklepanje dodatnih oziroma novih poslovnih razmerij z Banko,
 - obnavljanje poslovnih razmerij z Banko,
 - izvajanje plačilnega prometa,
 - poslovanje s transakcijskim računom,
 - posodabljanje podatkov o stranki,
 - poslovanje z aplikacijami digitalnega bančnega okolja,
 - izvajanje dokumentarnih in garancijskih poslov,
 - izvajanje identifikacije in pregleda stranke,
 - sklepanje korespondenčnih razmerij z bankami,
 - obravnavi gotovinskega poslovanja,
 - ostalimi področji, pri katerih Banka obravnava stranke...
6. Stranka je opredeljena kot fizična oseba ali pravni subjekt, ki je imetnik računa pri Banki oziroma ima z Banko vzpostavljeno drugo poslovno razmerje. Ostali pojmi se uporabljajo skladno z definicijami, ki izhajajo iz Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

IDENTIFIKACIJA, UGOTAVLJANJE ISTOVETNOSTI IN PREGLED STRANK

7. Banka ne sklepa poslovnih razmerij in ne izvaja transakcij brez ustrezno izvedenih postopkov identifikacije in ugotavljanja istovetnosti stranke. Ob sprejemu stranke mora Banka ravnati z najvišjo mero skrbnosti in previdnosti ter dosledno upoštevati določila glede preverjanja istovetnosti stranke in opravljanja pregleda stranke, ki zajema pridobivanje informacij, podatkov in dokumentacije.

8. Identifikacija in ugotavljanje istovetnosti stranke Banka izvaja:

- ob sklepanju poslovnega razmerja s stranko (prvega ali dodatnega);
- pri izvajanju gotovinskih transakcij na bančnem okencu;
- pri izvajanju gotovinskih transakcij naključnih strank;
- ko Banka podvomi v točnost ali ustreznost pridobljenih informacij o stranki;
- pri posodabljanju informacij o stranki;
- vedno kadar se sklepa dodatno poslovno razmerje z visoko-tvegano stranko.

9. Banka lahko, v postopku identifikacije in pregleda stranke zahteva tudi dodatno dokumentacijo, s katero zagotovi boljše poznavanje stranke. Če je stranka pozvana k predložitvi dodatne dokumentacije in tega ne stori, Banka sklenitev poslovnega razmerja zavrne, v primeru obstoječih poslovnih razmerij, pa Banka lahko enostransko odpove poslovno razmerje.

10. Banka zavrne sklenitev poslovnega razmerja s stranko:

- če ne more opraviti pregleda stranke,
- če oceni, da ne zmore ustrezno obvladati tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v povezavi s stranko,
- če oceni, da so v povezavi s stranko, njenim zakonitim zastopnikom ali pooblaščenecem prisotne negativne informacije ali okoliščine, ki nakazujejo na povečano tveganje pranja denarja in financiranja terorizma,
- če oceni, da bi sredstva, ki bodo predmet poslovnega razmerja, lahko izvirala iz kaznivega dejanja,
- če oceni, da je ravnanje stranke, namen ali narava sklenitve poslovnega razmerja nezakonita ali neskladna,
- če banka oceni, da so informacije, ki jih poda stranka neverodostojne ali neresnične,
- če oceni, da je dokumentacija, ki jo je Banki predala stranka, neverodostojna ali ponarejena,
- če oceni, da ravnanje stranke krši splošne pogoje Banke ali je v nasprotju z napovedanim ob sklenitvi poslovnega razmerja.
- Če se v času trajanja poslovnega razmerja s stranko pojavi kateri od naštetih dejavnikov, lahko Banka kadarkoli enostransko odpove pogodbo.

11. Podatki, ki jih Banka pridobi v postopkih ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke ter izvajanja pregleda stranke se hranijo skladno z zakonskimi zahtevami.

12. Banka lahko kopira osebne dokumente stranke, na podlagi katerih je Banka ugotovila in preverila njeno istovetnost. Postopek kopiranja in hranjenja podatkov se izvaja skladno z določbami vsakokrat veljavnega ZPPDFT.

FIZIČNE OSEBE

13. Pri sklenitvi poslovnega razmerja s fizičnimi osebami, Banka od stranke pridobi naslednje podatke:

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

- informacije o veljavnosti osebne dokumenta,
 - informacije o namenu sklenitve in predvideni naravi poslovnega razmerja,
 - podatek o statusu fizične osebe ali dejavnosti delodajalca, pri katerem je zaposlena.
14. Istovetnost stranke Banka ugotovi z vpogledom v veljavni osebni dokument stranke v njeni osebni navzočnosti. Banka dopušča možnost identifikacije in preverjanja istovetnosti stranke tudi z uporabo elektronskih identifikacijskih sredstev ali, v izrednih primerih, zaupa postopek identifikacije tretji osebi. Veljavni osebni dokumenti, ki jih Banka uporablja za preverjanje istovetnosti, so:
- potni list,
 - osebna izkaznica,
 - slovensko voziško dovoljenje z jasno navedenim naslovom prebivališča.
15. Banka v postopku pregleda stranke pregleda pridobi podatek o:
- izvoru sredstev, s katerimi stranka razpolaga oziroma, ki bodo predmet poslovnega razmerja
 - namenu sklenitve poslovnega razmerja in njegovi naravi,
 - predvidenem poslovanju z računom ali drugimi poslovnimi razmerji, ki jih stranka sklepa z Banko,
 - nabor držav, v povezavi s katerimi se bo odvijalo poslovanje stranke.
16. Banka lahko od stranke vedno zahteva predložitev dodatne dokumentacije ali informacij, s katerimi se zagotovi poznavanje stranke.
17. Banka lahko pregled stranke prepusti tretji osebi, pod pogojem:
- da je postopek izvedbe pregleda skladen z veljavnim ZPPDFT,
 - da je postopek izvedbe pregleda izveden skladno z veljavnimi internimi navodili in politikami Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke
 - da predhodno pridobi informacije o stranki in poslovnem razmerju ter ugotovi, da je sklenitev poslovnega razmerja skladna z določili te politike,
 - da v povezavi s stranko in razmerjem ni prisotnega povečanega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma.
18. Banka omogoča sklepanje poslovnega razmerja z uporabo razpoložljivih sredstev elektronske identifikacije.
19. Banka omogoča sklepanje poslovnega razmerja z uporabo video elektronskih identifikacijskih sredstev.

FIZIČNE OSEBE – TUJCI

20. Kot tuja fizična oseba ali tujec se za namene te politike šteje oseba, ki ni državljan Republike Slovenije in nima stalnega bivališča v Republiki Sloveniji. Banka sklepa poslovna razmerja s tujci, ki niso subjekti držav, za katere veljajo omejitve poslovanja. Pri sklenitvi poslovnega razmerja s tujo fizično osebo se zahteva prisotnost nedvoumne povezave s Slovenijo.
21. Pri identifikaciji in pregledu stranke, ki je tuja oseba, Banka pridobi podatke iz 13. točke te politike. Dodatno pa za tuje osebe pridobi še podatek o tuji davčni oziroma matični številki osebe (unique national identifier – TIN ali SIC). Obvezno morajo podatek o tujem identifikatorju predložiti državljani naslednjih držav: Albanije, Bosne in Hercegovine, Hrvaške, Češke, Italije, Romunije in Slovaške, za ostale osebe pa predložitev tega podatka ni obvezna, je pa zaželena.

22. Ob sklepanju poslovnih razmerij s tujimi fizičnimi osebami lahko Banka za namene izvajanja identifikacije in pregleda stranke, poleg podatkov iz 1. točke poglavja II.a te politike, zahteva še dodatno dokumentacijo.
23. Banka lahko ves čas trajanja poslovnega razmerja zahteva dodatno dokumentacijo in pojasnila glede utemeljenosti sklenitve poslovnega razmerja ter prisotnost aktivnih povezav stranke s Slovenijo.

FIZIČNE OSEBE – POLITIČNO IZPOSTAVLJENE OSEBE

24. V postopku identifikacije in pregleda stranke mora Banka ugotavljati tudi politično izpostavljenost osebe, ki sklepa poslovno razmerje s stranko. Politična izpostavljenost se ugotavlja tako za nove, kot tudi obstoječe stranke.
25. Politično izpostavljene osebe so fizične osebe, ki delujejo ali so v zadnjih 12 mesecih delovale na vidnem javnem položaju, v skladu z vsakokratno opredelitvijo politično izpostavljene osebe v veljavnem Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.
26. V kolikor se stranka pri pregledu in poskusu pridobitve podatkov na poziv Banke ne odzove oziroma zahtevanih podatkov in dokumentacije ne želi predložiti, Banka zavrne sklenitev poslovnega razmerja oziroma enostransko odpove pogodbo s stranko katere poslovno razmerje je že sklenjeno.

PRAVNE OSEBE IN DRUGE OSEBE CIVILNEGA PRAVA

27. Dokumentacija, ki jo stranka predloži za namene sklepanja poslovnega razmerja z Banko ob začetku procesa pregleda stranke, ne sme biti starejša od treh mesecev. V skladu z ZPPDFT mora Banka ugotoviti in preveriti istovetnost osebe, pooblaščenca za zastopanje pravne osebe in izvesti postopke ugotavljanja dejanskega lastništva. Ugotavljanje dejanskega lastništva je pogoj za sklenitev in ohranitev poslovnega razmerja. Identifikacija in pregled stranke se vršita skladno z določili 13. točko te politike.
28. Pri sklenitvi poslovnega razmerja s pravnimi osebami oziroma drugimi osebami civilnega prava, mora Banka od stranke pridobiti naslednje podatke:
 - izpisek iz sodnega registra ali drugega primerljivega registra;
 - naziv podjetja;
 - naslov;
 - sedež;
 - matično številko;
 - slovensko davčno številko;
 - informacijo o dejavnosti pravne osebe;
 - informacijo o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja;
 - podatke o dejanskem lastniku.
29. Poleg matičnih podatkov pravne osebe ali druge osebe civilnega prava mora Banka pridobiti tudi podatke o zakonitih zastopnikih in pooblaščenih osebah stranke ter dejanskih lastnikih. V postopku ugotavljanja dejanskega lastništva mora Banka pridobiti izpiske iz sodnega registra ali drugega primerljivega registra za vse nadrejene pravne osebe v lastniški strukturi. Banka mora pridobiti dokumente iz neodvisnih in objektivnih virov. Če iz pridobljene dokumentacije Banka ne more ugotoviti, kdo je končni dejanski lastnik stranke, lahko zahteva tudi drugo verodostojno dokumentacijo ali izjavo stranke. Ugotavljanje dejanskega lastništva je predpogoj za sklenitev poslovnega razmerja s stranko.

30. Za zakonitega zastopnika pravne osebe, pooblaščen osebno in dejanskega lastnika Banka zahteva naslednje podatke:
- osebno ime,
 - naslov stalnega in začasnega prebivališča,
 - državljanstvo,
 - datum in kraj rojstva,
 - politično izpostavljenost,
 - slovensko davčno številko,
 - EMŠO,
 - številko, vrsto in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta,
 - informacije o veljavnosti osebnega dokumenta.
31. Banka ne sklepa poslovnih razmerij s pravnimi osebami, ki izkazujejo lastništvo na podlagi delnic na prinosnika. Prav tako Banka ne sklepa poslovnih razmerij s podjetji, ki so registrirana na davčni oazi oziroma je tam registrirano katero od nadrejenih podjetij v lastniški strukturi, v kolikor tako razmerje ni skladno z določbami in politikami Skupine Intesa Sanpaolo o poslovanju z davčnimi oazami.

PRAVNE OSEBE IN DRUGE OSEBE CIVILNEGA PRAVA, KATERIH DEJANSKI LASTNIK ALI ZAKONITI ZASTOPNIK JE TUJA OSEBA

32. Kot tuja oseba ali tujec se za namene te politike šteje fizična oseba, ki ni državljan Republike Slovenije in nima stalnega bivališča v Republiki Sloveniji ali pravna oseba, ki ni ustanovljena ali nima sedeža v Republiki Sloveniji. Določila tega člena se nanašajo tudi na pravne osebe, ki so ustanovljene v Republiki Sloveniji, njihov dejanski lastnik ali zakoniti zastopnik pa je tuja oseba. Banka sklepa poslovna razmerja s tujimi osebami, ki niso subjekti držav, za katere veljajo omejitve poslovanja skladno z mednarodnimi ukrepi ali politiko Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke.
33. Tuja oseba, ki želi skleniti poslovno razmerje z banko, mora pred samo sklenitvijo poslovnega razmerja izkazati nedvoumno povezavo s Slovenijo. Banka v procesu pregleda stranke lahko zahteva pogodbe s poslovnimi partnerji, priporočila in drugo poslovno dokumentacijo, ki nedvoumno izraža poslovno povezavo s Slovenijo.
34. Banka v postopku pregleda stranke pridobi tudi podatek o predvideni naravi poslovnega razmerja in geografski lokaciji, kjer se bo poslovanje stranke izvajalo. V kolikor stranka ni fizično prisotna v Sloveniji ali ne posluje v Sloveniji oziroma če Banka podvomi v verodostojnost podanih informacij, se sklenitev poslovnega razmerja s stranko zavrne. Banka lahko v postopku pregleda stranke zahteva dodatna dokazila in dokumentacijo.
35. Sklenitev poslovnega razmerja s pravno osebo, katere dejanski lastniki oziroma zakoniti zastopniki je tuja fizična oseba in je ta pravna oseba registrirana za opravljanje ene ali več dejavnosti iz naslednjega seznama je pogojena z določenimi omejitvami:
- posredovanje plačil (t.i. Money Services Businesses);
 - izdaja, posredovanje, hramba virtualnih sredstev oziroma druga dejavnost povezana z virtualnimi sredstvi;
 - nevladne in neprofitne organizacije;
 - dobrodelnice organizacije;
 - proizvajalci in trgovci z orožjem in drugo vojaško opremo;
 - rudarstvo in pridobivanje rudnin;
 - delovanje v petro-kemični industriji, naftne in plinske družbe;

- gradbeništvo;
- farmacija;
- prodaja, posredovanje nepremičnin;
- prodaja zlata in drugih plemenitih kovin;
- prodaja, posredovanje dragocenega blaga oziroma sredstev visoke vrednosti (npr. jahte, avtomobili, umetniški in starinski izdelki itd.);
- posredniki pri prodaji/ komisijski agenti;
- kazinoji in druge igre na srečo (stavnice, internetne igre na srečo, itd.);
- izvajanje marketinških storitev in raziskava trga;
- poslovno svetovanje;
- posredovanje pri prodaji rabljenih avtomobilov;
- prevoznike, logistične storitve;
- predelava odpadkov in odpadnega materiala;
- trgovanje s kovinami;

POSODABLJANJE PODATKOV O STRANKAH

1. Banka skrbi za točnost in ažurnost podatkov o vseh strankah, ki imajo z Banko sklenjeno poslovno razmerje. Banka skrbi tudi za posodabljanje podatkov o poslovnih razmerjih, ki jih imajo stranke z Banko. Banka posodablja podatke o stranki v skladu z oceno tveganja stranke. Poleg tega je stranka skladno z določili pogodbe in splošnih pogojev zavezana k pravočasnemu sporočanju sprememb svojih podatkov Banki.
2. Če stranka ne sporoči spremembe svojih podatkov Banki, v roku, določenem s pogodbo, lahko Banka enostransko odpove poslovno razmerje.
3. Stranke so obdobjno pozvane s strani Banke k pregledu in posodobitvi podatkov, ki jih Banka obdeluje. Zahteva po posodabljanju podatkov o stranki se nanaša na celotno poslovanje stranke.
4. Če se stranka na poziv Banke ne odzove in ne preveri oziroma posodobi svojih podatkov, Banka omeji poslovne aktivnosti stranke. Če Banka oceni, da nesodelovanje komitenta Banki onemogoča izvajanje zakonskih obveznosti, enostranska odpoved poslovnega razmerja.

KORESPONDENČNA IN KONTOKORENTNA RAZMERJA Z DRUGIMI BANKAMI

36. Banka sklepa korespondenčna in kontokorentna razmerja skladno z mednarodnimi standardi in smernicami na področju medbančnega poslovanja. Ukrepi pregleda banke, ki želi z banko vzpostaviti korespondenčno razmerje, se določajo glede na oceno tveganja stranke in geografsko področje, kjer ima sedež banka, ki želi skleniti poslovno razmerje. Banka lahko sklene poslovno razmerje oziroma korespondenčni odnos z banko, če v postopku preverjanja banke ugotovi, da ima banka vzpostavljene ustrezne ukrepe za obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma ter obvladuje tveganja povezana z izvajanjem omejevalnih ukrepov.
37. Banka ne sklepa poslovnih razmerij z bankami, ki:
 - so navidezne banke,
 - omogočajo sklepanje poslovnih razmerij navideznim bankam,
 - ponujajo anonimne produkte

38. Banka lahko prekine razmerje z drugo banko, če ugotovi, da druga banka krši navedene omejitve oziroma če ugotovi, da banka ne posluje skladno s standardi na področju preprečevanja pranja denarja, določenimi veljavno zakonodajo in politiko Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke.

OMEJITVE PRI SKLEPANJU POSLOVNIH RAZMERIJ IN POSLOVANJU S STRANKAMI

39. Banka ne sklepa poslovnih razmerij s fizičnimi ali pravnimi osebami iz držav, s katerimi je v skladu s politiko Skupine Intesa Sanpaolo in mednarodnimi omejevalnimi ukrepi sklepanje poslovnih razmerij omejeno ali celo prepovedano.
40. Prav tako Banka ne sklepa poslovnih razmerij s strankami, ki so prisotne na črnih ali sankcijskih listah oziroma zoper katere veljajo omejitve v skladu z internimi politikami na področju omejevalnih ukrepov ter politikami Skupine Intesa Sanpaolo ali s strankami, ki opravljajo dejavnost, ki je obravnava kot bolj tvegana z vidika obvladovanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter tveganja ugleda skladno z pravili Banke in Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke.
41. Banka ne sklepa poslovnih razmerij s subjekti, ki so registrirani za opravljanje ene ali več naslednjih dejavnosti:
- proizvodnja orožja, vojaške opreme ali posredovanje pri prodaji orožja oziroma drugimi aktivnostmi, povezanimi z orožarsko industrijo, kot je določeno v politiki Skupine Intesa Sanpaolo o ne oboroževanju (Non-Armament Policy);
 - denarne storitve (npr. agenti za hiter prenos denarja,...);
 - denarno posredništvo,
 - platforme za trgovanje z virtualnimi valutami in posamezniki ter podjetji, ki se ukvarjajo s prodajo, nakupom ali distribucijo virtualnih valut;
 - posamezniki in podjetji, ki delujejo kot plačilni posredniki;
 - igralnicami.
42. Posebne omejitve pri sklepanju poslovnih razmerij veljajo tudi za podjetja, ki se ukvarjajo z naslednjimi dejavnostmi: uvoz surove nafte, naftnih derivatov ali petrokemičnih proizvodov, predelava odpadkov in odpadnega materiala.
43. Posebne omejitve pri sklepanju poslovnih razmerij veljajo tudi za fizične osebe, ki napovedujejo poslovanje z virtualnimi valutami ali trgovanje z valutami za lasten račun, oziroma za fizične osebe, ki napovedujejo gotovinsko poslovanje ali prenose sredstev iz tujine.
44. Banka ne sklepa poslovnih razmerij z osebami, ki želijo prekriti svojo identiteto ali za katere oceni, da je dokumentacija, ki jo je stranka predložila v postopku izvajanja identifikacije in pregleda stranke neverodostojna. Če Banka identifikacije in pregleda stranke ne more opraviti skladno z navedenimi določili, poslovnega razmerja s stranko ne sklene.
45. Omejitve in pravila, ki jih vzpostavlja ta Politika, veljajo ves čas trajanja poslovnega razmerja, kar pomeni, da Banka lahko enostransko odpove pogodbo o poslovnem razmerju vedno, ko se pojavijo okoliščine, ki Banko izpostavijo tveganjem povezanimi s pranjem denarja, financiranjem terorizma, kršenjem omejevalnih ukrepov ali drugim tveganjem, ki lahko ogrozijo njen ugled in poslovanje.

DOKUMENTARNI IN GARANCIJSKI POSLI

46. Banka izvaja dokumentarne in garancijske posle skladno z določili in omejitvami, ki jih določa zakonodaja Republike Slovenije in politike Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke.
47. Banka vrši avtomatske in ročne preglede dokumentarnih in garancijskih poslov, v sklopu katerih preveri:
- stranke posla,
 - banke, ki nastopajo v poslu,
 - omejitve v povezavi z blagom ali storitvijo, ki je predmet posla in kontrola TARIC številke blaga,
 - prisotnost blaga z dvojno rabo,
 - podatke o ladji ali drugem načinu prevoza ter državi/pristanišču,
 - skladnost posla z omejevalnimi ukrepi, veljavno zakonodajo in politiko Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke,
 - dokumente posla in
 - drugo dokumentacijo in podatke.
48. Banka lahko zavrne izvedbo ali sklenitev posla, če:
- stranke posla niso stranke banke in banka ne more opraviti pregleda strank,
 - je v posel vpleteno blago z dvojno rabo s katerega poslovanje je prepovedano zaradi omejevalnih ukrepov ali internih politik,
 - je prisoten sum o neverodostojnosti dokumentacije,
 - je prisoten sum o neverodostojnosti posla,
 - so prisotni elementi, na podlagi katerih Banka sumi, da posel predstavlja povečano tveganje,
 - stranka zavrne predložitev dodatne dokumentacije ali dodatnih informacij, ki jih Banka potrebuje za izvedbo pregleda posla,
 - oceni, da posel krši omejevalne ukrepe in druge omejitve, ki jih ima Banka vzpostavljene skladno z veljavno zakonodajo in politiko Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke,
 - je transakcija povezana s področjem, ki se šteje kot bolj tvegano,
 - oceni, da ne zmore ustrezno obvladati tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v povezavi s stranko ali poslom.

OMEJITVE PRI GOTOVINSKEM POSLOVANJU

49. Banka zahteva dokazila o izvoru gotovine in izjavo o izvoru gotovine za vsak gotovinski polog nad 15.000 EUR ali protivrednosti v drugi valuti. Ravno tako Banka zahteva dokazila o izvoru gotovine in izjavo o izvoru gotovine za zneske, ki so nižji od 15.000 EUR, v kolikor presodi, da bi bila lahko transakcija sporna z vidika zakonodaje na področju PPFT ali druge zakonodaje oziroma politike Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke.
50. Banka lahko zavrne gotovinsko transakcijo, če stranka ne predloži dokazil o izvoru gotovine.
51. Banka ne izvaja transakcij naključnih strank ali oseb, ki niso stranke Banke, v kolikor je:
- znesek transakcije višji od 5.000 EUR
 - skupna vrednost istovrstnih transakcij, ki jih izvaja naključna stranka, višja od 5.000 EUR.
51. Banka lahko od naključne stranke kadarkoli zahteva dokazila o izvoru gotovine. Banka zavrne izvršitev transakcije, če:

- stranka kljub zahtevi Banke odkloni predložitev dokazil o izvoru gotovine,
- stranka odkloni podajanje informacij v povezavi z njeno politično izpostavljenostjo,
- oceni, da je v povezavi s sredstvi ali transakcijo prisoten sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

52. Banka ne izvaja transakcij naključnih strank, ki so pravne osebe oz. jih želijo v imenu pravne osebe izvršiti njihovi zakoniti zastopniki ali pooblaščenec osebe.

IZVAJANJE OMEJEVALNIH UKREPOV

53. Banka posluje skladno z veljavnimi določili na področju izvajanja omejevalnih ukrepov Republike Slovenije, Evropske Unije, Organizacije združenih narodov in politikami Skupine Intesa Sanpaolo in matične banke.

54. Kakršna koli kršitev omejevalnih ukrepov s strani stranke banke je predmet enostranske odpovedi poslovnega razmerja.

PREKINITEV POSLOVNEGA RAZMERJA

55. Banka lahko enostransko prekine poslovno razmerje s stranko, če oceni, da je v povezavi s stranko ali poslovnim razmerjem prisotno povečano tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma oziroma če oceni, da aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri Banki, predstavljajo povečano tveganje skladnosti ali kršitev drugih ukrepov in regulativ oziroma če oceni, da ne zmore ustrezno obvladati tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v povezavi s stranko ali transakcijo, ki jo stranka izvaja.

56. Banka prav tako lahko enostransko prekine poslovno razmerje s stranko, če ta ne predloži zahtevanih podatkov in dokumentacije, ki se od stranke zahteva za zagotavljanje skladnosti z ukrepi preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, izvajanja omejevalnih ukrepov ter za namene izvajanja določil CRS in FATCA. Poslovno razmerje se prekine tudi, če stranka v roku, določenem s pogodbo, ki se nanaša na poslovno razmerje in splošnimi pogoji, Banki ne sporoči spremembe svojih podatkov ali njeno poslovanje predstavlja kršitev splošnih pogojev poslovanja.

Politika velja in se uporablja od 1. Novembra 2020 dalje.