

# Izveček Politike sprejemljivosti strank

## 1. Preprečevanje pranja denarja

Organiziran finančni kriminal in različne oblike financiranja terorizma je vedno bolj razširjena problematika današnjega bančnega sistema. Oboje predstavlja tveganje, da bi banke lahko izgubile svojo verodostojnost zaradi operativnih in pravnih tveganj ter tveganj ugleda, kar lahko bankam povzroči znatne finančne stroške ali izgubo.

LON deluje v skladu z nacionalnimi in evropskimi predpisi, ki urejajo področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) ter izpolnjuje zahteve domačih in mednarodnih standardov.

Področje PPDFT nadzorujejo Ministrstvo za finance, Urad RS za PPDFT in Banka Slovenije.

### 1.1. POJEM PRANJE DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA

Pranje denarja je katerokoli ravnanje z denarjem ali premoženjem, pridobljenim s kaznivim dejanjem, ki vključuje:

- zamenjavo ali kakršen koli prenos denarja ali drugega premoženja, ki izvira iz kaznivega dejanja;
- skrivanje ali prikrievanje prave narave, izvora, nahajanja, gibanja, razpolaganja, lastništva ali pravic v zvezi z denarjem ali drugim premoženjem, ki izvira iz kaznivega dejanja.

Financiranje terorizma je zagotavljanje ali zbiranje oziroma poskus zagotavljanja ali zbiranja denarja ali drugega premoženja zakonitega ali nezakonitega izvora, posredno ali neposredno, z namenom ali zavedajoč se, da bo v celoti ali delno uporabljeno za izvedbo terorističnega dejanja ali drugega dejanja, povezanega s terorizmom, ali da ga bo uporabil terorist oziroma teroristka ali teroristična organizacija.

### 1.2. UREDITEV PODROČJA OBVLADOVANJA TVEGANJ PRED ZLORABO BANKE V NAMENE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

V LONu smo sprejeli Politiko sprejemljivosti strank s katero smo opredelili svoj apetit sprejemanja tveganj v povezavi s strankami, ki predstavljajo povečano tveganje z vidika možnih zlorab pranja denarja in financiranja terorizma.

Glavni cilj politike je doseči višjo stopnjo varnosti oz. zmanjšanje tveganj za morebitne zlorabe in boljše trženje bančnih produktov pri sprejemanju novih strank in s tem preprečiti, da bi stranka izrabila finančni sistem za nezakonite ali kaznive elemente za pranje denarja ali financiranje terorizma. S tem želimo obvladovati operativna in pravna tveganja ter tveganja izgube ugleda, ki bi jih lahko povzročil finančni kriminal, povezan s pranjem denarja ali financiranjem terorizma. S politiko daje uprava LONa usmeritve, nadzoruje njihovo izvajanje ter določa organizacijske, kadrovske in druge pogoje, ki zagotavljajo učinkovito izvajanje predpisov in dobre bančne prakse na področju boja proti pranju denarja in financiranju terorizma.

Ključna element sta pregled in poznavanje stranke, zato v LONU na vseh področjih poslovanja dosledno uveljavljamo osnovno in najpomembnejše načelo »KYC« (spoznaj svojo stranko).

## SKLEPANJE POSLOVNIH RAZMERIJ

1. LON ne odpira poslovnih računov družbam in posameznikom za polog ustanovnega kapitala družb z namenom nadaljnje prodaje.
2. LON posebno pozornost nameni odpiranju poslovnih računov, če se fizična oseba kot zakoniti zastopnik ali dejanski lastnik pojavlja **v več kot treh družbah**, ali nastopa kot zakoniti zastopnik ali prokurist v več kot treh družbah ne glede na dejansko lastništvo.
3. LON ne sklepa poslovnega razmerja ali opravlja transakcij, če se iz javno dostopnih podatkov ugotovi, da so zoper fizično osebo ali družbo in njene zakonite zastopnike, pooblaščenice in dejanske lastnike iz razloga ugotavljanja pranja denarja, financiranja terorizma ali utaje davkov **v zadnjih petih letih** preiskovali oz. preiskujejo državni organi.
4. LON ne sklepa poslovnega razmerja z družbami, katerih lastniki in zakoniti zastopniki **so tuji državljani** in pred sklenitvijo poslovnega razmerja napovejo, da bodo poslovali z **gotovino v obsegu nad 30 % celotnega prometa**. Pri tem mora poslovni skrbnik oceniti tudi smiselnost podanih podatkov.
5. LON posebno pozornost nameni strankam (fizičnim in pravnim) in transakcijam iz **držav z visokim tveganjem**, v katerih se ne izvajajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma.
6. LON posebno pozornost nameni strankam (fizičnim in pravnim) in transakcijam iz **držav s povečanim tveganjem**, v katerih obstaja povečano tveganje oziroma večja verjetnost za pojav pranja denarja in financiranje terorizma.

7. Zaradi ugotavljanja, da obstaja povečano tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, LON pred sklenitvijo poslovnega razmerja posebno pozornost nameni naslednjim osebam:

- družbam, kateri lastniki ali zakoniti zastopniki so nerezidenti Slovenije;
- družbam, kateri lastniki ali zakoniti zastopniki se ukvarjajo s tveganimi dejavnostmi na področju PPDFT:
  - preprodaja barvnih kovin,
  - trgovina z motornimi vozili,
  - poslovno svetovanje,
  - gradbeništvo,
  - gostinstvo,
  - transport,
  - igralništvo,
  - prodaja orožja,
- družbam, kateri lastniki ali zakoniti zastopniki pretežnega dela svoje dejavnosti ne opravljajo na področju Republike Slovenije. Kot opravljanje pretežnega dela svoje dejavnosti se razume, da ima družba večina kupcev in dobaviteljev iz Slovenije.
- družbam, ki so ustanovljene v Sloveniji, lastniki in zakoniti zastopniki teh družb pa prihajajo iz naslednjih držav:
  - Italije,
  - Makedonije,
  - Kosova,
  - Bolgarije,
  - Romunije,
  - Ukrajine.
- Off-shore družbam (Gibraltar, Kajmanski otoki, Deviški otoki itd.).
- Družbam, ki se ukvarjajo s kriptovalutami (borza za kriptovalute, elektronska denarnica za menjavo kriptovalut, ICO,...). Pri tem mora stranka pred sklenitvijo poslovnega odnosa LONu posredovati:
  - AML politiko v Slovenskem ali angleškem jeziku. Poslovni skrbnik preveri ali je politika v skladu s slovensko zakonodajo,
  - izpolniti Vprašalnik o aktivnosti družbe na področju PPDFT in omejevalnih ukrepov,
- družbam, ki imajo boniteto D ali E iz dostopnih bazah (GVIN) oziroma imajo v času odpiranja računa blokirana sredstva na TRR.

### 1.3. GOTOVINSKO POSLOVANJE

1. LON na svojih blagajniških mestih ne sprejema bankovcev po 500 EUR z namenom zamenjave v nižje apoene bankovcev oziroma kovance. LON opravlja tovrstne storitve **samo za komitente LONa**. Komitent, ki želi zamenjavo takih bankovcev, mora te položiti na svoj račun pri LONU, LON mu izplača željen znesek v višini dobroimetja na računu v nižjih apoenih.
2. LON ne sprejema gotovinskih plačil pravnih oseb (s.p., d.o.o., društva,...) nad 1.000 € oziroma ne izvaja občasnih transakcij teh pravnih oseb (občasna transakcija je opredeljena: transakcija, ki jo izvaja stranka, ki nima odprtega TRR računa pri LONU).
3. Za zavarovanje terjatev LONa iz naslova pogodbe o vodenju transakcijskega računa se strankam:
  - tujim pravnim osebam
  - slovenskim družbam s tujim lastništvomzaračuna varščina v skladu s Tarifo LONa, ki jo LON hrani na računu ločenem od transakcijskega računa in se ne obrestuje, in sicer v višini najmanj 150 EUR.

### 1.4. POSLOVANJE NA TRR

1. V kolikor fizična oseba napove, da bo na transakcijski račun prejela individualna nakazila ali visoke transakcije (nad 1.000 € mesečno) in to ne bo plačala fizične osebe, se od stranke pridobi dodatne informacije izvor navedenih sredstev, namen, višina in časovno obdobje. V primeru nezadostne obrazložitve, poslovni skrbnik lahko po lastni presoji tako stranko zavrne.
2. V primeru pologa gotovine nad 15.000 EUR, mora zaposleni v LONU pridobiti potrdilo o izvoru premoženja. Izvor premoženja mora biti **natančno dokumentiran z verodostojnimi veljavnimi dokazili**.