



# **POLITIKA SPREJEMLJIVOSTI VLAGATELJEV**

## VSEBINA

1	Uvodne določbe .....	3
2	Razlogi za sprejem politike in cilji družbe .....	3
3	Ključne predpostavke .....	3
4	Ugotovljena tveganja .....	4
5	Pristop novih vlagateljev .....	4
5.1	Novi vlagatelji.....	4
5.1.1	Fizična oseba .....	4
5.1.2	Nadaljnja merila za poslovanje s fizičnimi osebami .....	5
5.1.3	Pravne osebe.....	6
5.1.4	Druge osebe civilnega prava .....	6
5.1.5	Podjetnik z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik) .....	7
5.1.6	Korespondenčne banke .....	7
6	Poslovna razmerja, sklenjena na podlagi pooblastila .....	7
7	Poslovno razmerje brez osebnih stikov.....	7
8	Politično izpostavljene osebe .....	8
9	Postopki pregleda .....	9
10	Posodabljanje informacij o vlagateljih .....	9
11	Prekinitev poslovnega razmerja.....	10
12	Omejene dejavnosti .....	10
12.1	Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi geografskega merila.....	10
12.2	Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti vlagateljeve.....	10
12.3	Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi drugih kazalnikov .....	11
13	Veljavnost politike.....	11

## 1 Uvodne določbe

SAVA INFOND, družba za upravljanje, d.o.o. (v nadaljevanju družba) upravljanja in trži vzajemne sklade. Vzajemni skladi so kolektivni naložbeni podjemi, ki premoženje zbirajo javno. Javno zbiranje sredstev pomeni, da ima vsak vlagatelj pravico, pod javno objavljenimi pogoji iz Prospekta in zakonodaje pristopiti k vzajemnemu skladu in na podlagi tako sklenjene pristopne izjave opravljati transakcije.

Politika sprejemljivosti vlagateljev je dokument, ki ureja pravila ravnanja družbe pri poslovanju z vlagatelji. Družba s to politiko postavlja pravila, na podlagi katerih lahko vlagatelju omeji pristop, zavrne vplačilo ali izplačilo.




Politika se smiselno uporablja tudi za stranke.

Politika je krovni dokument, ki ureja poslovni odnos z vlagateljem, podrobnejšo vsebino pa urejajo pravilniki in navodila s področja vodenja evidence in pravilniki, navodila ter ocena tveganja s področja preprečevanja pranja denarja.

## 2 Razlogi za sprejem politike in cilji družbe

Družba je politiko sprejela zato, da obvladuje vpliv tveganj, ki jih prinaša poslovanje z vlagatelji in njihovimi transakcijami glede na preostale vlagatelje, sklad in družbo za upravljanje.

Cilj družbe pri oblikovanju politike je:




-  določiti pravila ravnanja družbe pri sklepanju poslovnega razmerja z vlagateljem,
-  določiti pravila ravnanja pri izvajanju transakcij z vlagatelji,
-  vzpostaviti zakonsko skladno poslovanje in obvladovati vsa tveganja.

## 3 Ključne predpostavke

Družba pri sklepanju poslovnega razmerja z vlagateljem zahteva podatke, ki jih nalagajo področni zakoni. Družba lahko določi tudi obseg spremljajoče dokumentacije glede na zahteve področnih zakonov oziroma dokumentacije, ki jo potrebuje, da se prepriča o skladnosti poslovanja vlagatelja.

Družba lahko v skladu z diskrecijsko pravico zavrne transakcijo ali omeji pristop tistim kategorijam vlagateljev, ki zaradi svojih aktivnosti povzročajo škodo preostalim vlagateljem ali bi sklenitev razmerja z določeno kategorijo za družbo pomenila nesorazmerne stroške.

Družba ima to pravico zlasti v primerih, ko:

-  vlagatelj ob pristopu ali transakciji navaja neresnična ali zavajajoča dejstva,
-  vlagatelj ob pristopu ali transakciji ne posreduje vseh zahtevanih podatkov, ki jih družba potrebuje v zvezi z izvajanjem davčnih pravil ali pravil s področja preprečevanja pranja denarja, investicijskih skladov ali trga finančnih instrumentov,
-  presodi, da bi se z omejitvijo pristopa ali zavrnitvijo transakcije lahko izognila materialno pravnim, zakonskim, prekrškovnim, davčnim, ali upravnim posledicam oziroma slabostim, ki vplivajo na sklad, preostale imetnike ali družbo v izvrševanju dolžnosti v skladu z zakonodajo,

- poslovanje vlagatelja je neobičajno za panogo upravljanja investicijskih skladov in negativno vpliva na sklad, preostale imetnike in družbo.

## 4 Ugotovljena tveganja

Družba je pri poslovanju z vlagatelji zaznala naslednja tveganja, za katere je opredelila tudi izvedbene aktivnosti:

- vlagatelj navaja neresnična ali zavajajoča dejstva,
- vlagatelj ne posreduje vseh zahtevanih podatkov,
- vlagatelj je v skladu z oceno tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma opredeljen kot visoko tvegana oseba in ne sodeluje pri izvedbi poglobljenega pregleda.

Izvedbene aktivnosti so razdeljene na aktivnosti ob pristopu novih vlagateljev in na aktivnosti ob izvajanju transakcij.

## 5 Pristop novih vlagateljev

### 5.1 Novi vlagatelji

#### 5.1.1 Fizična oseba

Tržnik (izraz tržnik pomeni zaposlenega na družbi za upravljanje ali pogodbenega sodelavca, ki opravlja storitve trženja) mora ob sklepanju poslovnega razmerja z vlagateljem zagotoviti poznavanje vlagatelja.

Poznavanje vlagatelja vključuje ukrepe:

- pridobivanja vseh zahtevanih podatkov in informacij,
- pridobivanja vse zahtevane dokumentacije,
- zagotavljanja pravilnosti podatkov in informacij s preverjanjem le-teh v listinah, ki jih predloži vlagatelj ali v drugih listinah in javno dostopnih podatkih,
- poznavanja izvora sredstev, ki jih vlagatelj vlaga v sklade,
- v primeru dejavnikov povečanega tveganja pa tudi pridobivanje dokumentacije o izvoru sredstev ter drugi ukrepi poglobljenega pregleda,
- poznavanja namena in narave sklenitve poslovnega razmerja .

Tržnik mora zagotoviti možnost izvedbe navzkrižne kontrole, zato mora pridobiti:

- s strani vlagatelja podpisane listine z zahtevanimi podatki in informacijami,
- kopijo dokumentacije iz katere izhaja izvedba preverbe podatkov in listin.

Družba lahko za izvedbo teh kontrol zahteva kopijo dokumentov, na podlagi katerih je bila preverjena istovetnost vlagateljev in jih hrani, kot to zahteva področna zakonodaja.

Obseg podatkov, ki jih družba pridobi pri sklepanju poslovnega razmerja s fizičnimi osebami je opredeljen z Oceno tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma ter Navodili o načinu izvajanja

ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje in se lahko razlikuje glede na kategorijo tveganosti vlagatelja.

Za zagotavljanje namena in narave sklenitve poslovnega razmerja, mora tržnik ugotoviti:

- S** namen sklenitve poslovnega razmerja,
- S** načrtovano trajanje poslovnega razmerja,
- S** predviden obseg poslovanja,
- S** izvor sredstev.

Ukrepi v zvezi z ugotovitvijo namena in narave sklenitve poslovnega razmerja so lahko sorazmerni oziroma se izvedejo v omejenem obsegu v naslednjih primerih:

- S** vlagatelj sklepa direktno obremenitev in nima namena izvajati transakcij izven direktne obremenitve,
- S** vlagatelj ima namen enkratnega vplačila do 100.000 EUR (50.000 EUR za visoko tvegane stranke) in tržnik, ki sklepa poslovno razmerje, že pozna izvor sredstev iz predhodno sklenjenih poslovnih razmerij iz katerih sredstva, ki so predmet vplačila, izvirajo.

### 5.1.2 Nadaljnja merila za poslovanje s fizičnimi osebami

Pri sklenitvi novega poslovnega razmerja s spodaj navedenimi skupinami vlagateljev, bo družba zahtevala dodatno dokumentacijo za boljše poznavanje vlagateljev.

Skupine vlagateljev, pri katerih obstajajo dejavniki povečanega tveganje pri sklenitvi in izvajanju transakcij so med drugim:

- S** nerezidenti, pri čemer se nivo pregleda lahko razlikuje, kadar je vlagatelj povezan z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje;
- S** politično izpostavljene osebe (tudi če je zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik politično izpostavljena oseba);
- S** vlagatelji, katerih identiteta je bila ugotovljena v nenavzočnosti;
- S** vlagatelji z neobičajnimi transakcijami in
- S** druge visoko tvegane stranke.

Dodatna dokumentacija pri izvajanju izplačil se ne bo zahtevala pri:

- S** imetnikov državljanskih certifikatov,
- S** vlagateljih z vplačili pod 3.000 EUR,
- S** osebah, ki dedujejo investicijske kupone.

Za posamezne kategorije oseb so predpisani posebni ukrepi poglobljenega pregleda oziroma ukrepi za zmanjšanje tveganja, ki izhajajo iz Ocene tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma.

Kadar se preverja izvor sredstev, družba zahteva eno, na poziv pooblaščenke pa tudi več, izmed spodaj navedenih listin:

- S** pisno izjavo kreditne ali finančne institucije iz katere so bila/bodo nakazana sredstva vlagatelja, o izvoru premoženja nakazanih sredstev;
- S** pogodbo o zaposlitvi ali bančne izpiske iz katerih so vidni prilivi iz naslova zaposlitve, kadar je izvor premoženja plača;
- S** pogodbo ali drugo listino, ki izkazuje izvor premoženja, kadar izvor premoženja ni plača;
- S** listine iz javnih ali drugih evidenc pristojnih državnih uradov, ki izkazujejo obseg premoženja npr. FURS;

Družba pri vlagateljih, pri katerih obstajajo dejavniki povečanega tveganja izvaja enega ali več v nadaljevanju primeroma navedenih ukrepov za zmanjšanje tveganj:

- S** predložitev dodatnih javnih ali zasebnih listin, s katerimi se potrjuje identiteta vlagatelja (potrdilo o državljanstvu, izpisek izpisek iz matične knjige, izpisek iz registrov, družbena pogodba, druga poslovna listina);
- S** pisna izjava kreditne ali finančne institucije s sedežem v RS ali državi članici o sklenjenem poslovnem razmerju, ugotovljeni identiteti ter potrditvi, da gre za zaupanja vredno stranko;
- S** preverba podatkov v javnih ali drugih dostopnih evidencah podatkov ter pri pristojnih državnih organih ali nosilcih javnih pooblastil;
- S** vzpostavi neposreden stik z vlagateljem;
- S** pridobi dodatne podatke o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja;
- S** pridobi podatke o izvoru sredstev in premoženja vlagatelja in v primeru pravne osebe tudi dejanskega lastnika.

### 5.1.3 Pravne osebe

Tržnik za odprtje pristopne izjave zahteva podatke, ki so navedeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma ter Navodilu o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje.

Družba mora v skladu z opredelitvami iz ZPPDFT-1 ugotoviti dejanskega lastnika družbe. To stori tako, 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.

Družba mora pridobiti dokumente iz neodvisnih in objektivnih virov, na podlagi katerih lahko ugotovi končno strukturo dejanskega lastnika vlagatelja. Dokument, ki ga mora predložiti vlagatelj, ne sme biti starejši od 3 mesecev ob začetku vzpostavitvenega procesa. Družba kot temeljni dokument uporablja podatke Poslovnega registra, kot sekundarni vir pa tudi podatke iz Registra dejanskih lastnikov.

Kadar so podatki o dejanskem lastniku pridobljeni iz izjave pravne osebe, družba opravi enega ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke.

Družba lahko za namene, da se prepriča o dejanskem lastniku pridobi:

- S** družbeno pogodbo/statut pravne osebe,
- S** delniško knjigo pravne osebe,
- S** letna poročila pravne osebe,
- S** izpise iz poslovnih registrov za verigo lastništva do končne fizične osebe,
- S** drugo dokumentacijo, iz katere se lahko družba prepriča o dejanskem lastniku pravne osebe oziroma, da se za dejanskega lastnika šteje poslovodstvo.

### 5.1.4 Druge osebe civilnega prava

Tržnik za odprtje pristopne izjave zahteva podatke, ki so navedeni Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma ter Navodilu o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje.

### 5.1.5 Podjetnik z dovoljenjem za opravljanje dejavnosti (samostojni podjetnik)

Tržnik za odprte pristopne izjave zahteva podatke, ki so navedeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma ter Navodilu o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje.

### 5.1.6 Korespondenčne banke

Družba ne izvaja plačilnega prometa, zato ne posluje z navideznimi bankami in ne sklepa korespondenčnih odnosov. Pri sklepanju kontokorentnega razmerja z vlagateljem, ki je kreditna ali finančna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi, družba sprejme še nekatere dodatne ukrepe poglobljenega pregleda, ki so podrobneje urejeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma ter Navodilu o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje.

## 6 Poslovna razmerja, sklenjena na podlagi pooblastila

Poslovno razmerje lahko sklene tudi tretja oseba na podlagi predhodnega overjenega pooblastila pooblaščenca, ki na datum sklenitve poslovnega razmerja ne sme biti starejše od treh mesecev in mora vključevati vse informacije o osebi v imenu in za račun katere se sklene poslovno razmerje.




Poslovno razmerje za mladoletno osebo lahko sklene zakoniti zastopnik mladoletne osebe (starši ali druga določena oseba) na podlagi uradnih dokumentov, kot so rojstni list ali druga uradna listina, ki zagotavlja pravno podlago za vzpostavitev poslovnega razmerja.

Seznam podatkov, ki jih je potrebno pridobiti za pooblaščenca je opredeljen v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma ter Navodilu o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje

Kadar je oseba predhodno osebno identificirana in naknadno določi pooblaščenca, ki je prav tako osebno identificiran, je lahko pooblastilo podano brez predhodne overitve.

## 7 Poslovno razmerje brez osebnih stikov



Družba omogoča pristop k skladom brez osebne navzočnosti in sicer:

-  pristop s sredstvom elektronske identifikacije (trenutno samo digitalni certifikat)
-  pristop z identifikacijo preko tretje osebe
-  pristop s pomočjo video elektronske identifikacije.

Dodatni zaščitni ukrepi so namenjeni obvladovanju tveganja s strankami.

Družba ob tem izvede enega ali več ukrepov za zmanjšanje tveganja.

Družba od vlagatelja zahteva:

-  kopijo osebne izkaznice,
-  izvedbo prvega vplačila v breme transakcijskega računa, ki ga ima vlagatelj odprtega pri kreditni instituciji in ki ga je navedla pri pristopu,

in še najmanj enega izmed dodatnih ukrepov:

- S** preveri podatke v javnih ali drugih dostopnih evidencah podatkov,
- S** pridobi ustrezne reference s strani kreditnih ali finančnih institucij pri pristojnih državnih organih ali drugih nadzornih inštitucijah v državi,
- S** vedno pridobi podatke o izvor sredstev,
- S** ,
- S** vzpostaviti neposreden stik s vlagateljem po telefonu
- S** zahteva od vlagatelja, da se osebno oglasi pri tržniku, da se njegova istovetnost ugotovi in potrdi v osebni navzočnosti.

Sklenitev poslovnega razmerja brez osebnih stikov mora odobriti nadrejena oseba, ki zaseda položaj višjega vodstva.

V primeru pristopa z identifikacijo preko tretje osebe mora družba izvesti tudi druge ukrepe poglobljenega pregleda.

Podrobnejši postopki so opredeljeni v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma ter Navodilu o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje.

## 8 Politično izpostavljene osebe

Politično izpostavljena oseba je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v Sloveniji ali tuji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

Fizične osebe, ki se štejejo za politično izpostavljene, so:

- a. voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomočniki;
- b. izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;
- c. člani vodstvenih organov političnih vlagateljev;
- d. člani 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. člani računskih sodišč in svetov centralnih bank;
- f. vodje diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavniki mednarodnih organizacij, njihovi namestniki visoki častniki oboroženih sil;
- g. člani upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v večinski lasti države;
- h. vodje organov mednarodnih organizacij (kot so predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani upravnih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

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 v skupni lasti ali da imajo tesen poslovni odnos s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobne pravne osebe tujega prava, za katero je znano, da je bila ustanovljena v korist politično izpostavljenih oseb.

Sklenitev poslovnega razmerja s politično izpostavljeno osebo zahteva odobritev nadrejene osebe, ki zaseda položaj višjega vodstva.



Družba bo tovrstna razmerja opredelila kot visoko tvegana, pri čemer lahko glede na posamezne dejavnike samega poslovnega razmerja prilagaja nivo ukrepov, ki jih bo izvedla. Praviloma bo družba pridobila podatke o:

- S** premoženjskem stanju in izvoru premoženja stranke ter
- S** izvoru sredstev in premoženja, ki so oz bodo predmet naložbe.

Obseg podatkov, ki jih bo družba pridobila bo prilagodila glede na okoliščine posameznega poslovnega razmerja, transakcije ali distribucijske poti. Podatke bo družba praviloma pridobila iz pisne izjave vlagatelja. Družba bo pridobljene podatke tudi preverila v neodvisnih virih in listinah, vendar samo v primerih, ko je poslovno razmerje ali transakcija izpostavljena dodatnemu tveganju (primeroma izredno visoka transakcija, ekonomsko nelogična in neobičajna transakcija, obstoj dodatnih indikatorjev).

Podrobnejši postopki so opredeljen v Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma ter Navodilu o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje.

## 9 Postopki pregleda

Družba ne omogoča pristopa vlagateljem, za katere ni bil opravljan pregled vlagatelja, , razen če ta politika dovoljuje drugače.

Tržnik mora izvršiti ustrezne postopke pregleda vlagateljev v naslednjih primerih:

- S** pri sklepanju poslovnega razmerja z vlagateljem,
- S** pri vsaki transakciji ali več med seboj povezanih transakcij, ki presegajo 15.000 EUR, razen v primeru, ko je bila identifikacija opravljena že po prejšnji alineji,
- S** pri dvomu v točnost ali ustreznost pridobljenih informacij glede istovetnosti vlagateljeve ali podatkov o končnem dejanskem lastniku;
- S** kadar v zvezi z vlagateljem obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
- S** pri posodabljanju informacij o vlagateljih.

Družba ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcij pred izvedbo postopkov pregleda, določenih v tej politiki, Oceni tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma ter Navodilu o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi za upravljanje.

Kot sklenitev poslovnega razmerja med vlagateljem in družbo za upravljanje se šteje pristop vlagateljem k pravilom upravljanja vzajemnega sklada družbe za upravljanje. Pristop k pravilom upravljanja drugega vzajemnega sklada se ne šteje za sklenitev novega poslovnega razmerja.

Kot transakcija se šteje vplačilo in izplačilo. Prehodi med skladi se ne štejejo za transakcijo.

## 10 Posodabljanje informacij o vlagateljih

Družba mora redno posodabljati informacije o istovetnosti vlagateljev v skladu s kategorijo tveganja za možnost zlorabe družbe za pranje denarja ali financiranja terorizma.

Če družba z vlagateljem sklepa dodatno poslovno razmerje ali na podlagi obstoječega poslovnega razmerja opravlja transakcije, družba pridobi le manjkajoče podatke in sicer ob pogoju, da je predhodno opravila pregled vlagatelja na način, kot to določa prvi odstavek tega člena. Družba opravi pregled vlagatelja najkasneje po petih letih, vendar obdobje lahko prilagodi tveganju vlagatelja.

## 11 Prekinitev poslovnega razmerja

Družba bo prekinila sklenjeno poslovno razmerje z vlagateljem, če:

- S** vlagatelj ob pristopu ali transakciji navaja neresnična ali zavajajoča dejstva,
- S** vlagatelj ob pristopu ali transakciji ne posreduje vseh zahtevanih podatkov, ki jih družba potrebuje v zvezi z izvajanjem davčnih pravil ali pravil s področja preprečevanja pranja denarja, investicijskih skladov ali trga finančnih instrumentov,
- S** presodi, da bi se z omejitvijo pristopa ali zavrnitvijo transakcije lahko izognila materialno pravnim, zakonskim, prekrškovnim, davčnim, ali upravnim posledicam oziroma slabostim, ki vplivajo na sklad, preostale imetnike ali družbo v izvrševanju dolžnosti v skladu z zakonodajo,
- S** je vlagatelj že izplačal vsa sredstva in družba ne razpolaga s podatki, ki jih zahtevajo predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter davčni predpisi,
- S** poslovanje vlagatelja je neobičajno za panogo upravljanja investicijskih skladov in negativno vpliva na sklad, preostale imetnike in družbo.

## 12 Omejene dejavnosti

Družba ne bo omogočila pristopa oziroma bo prekinila poslovno razmerje skupinam vlagateljev, navedenim v tem členu.

### 12.1 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi geografskega merila

Družba ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi ali fizičnimi osebami, ki so neposredno ali posredno povezane s Sirijo, Sudanom, Severno Korejo, Kubo, Iranom ali območjem Krime.

### 12.2 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi poslovnih dejavnosti vlagateljeve

Družba ne sklepa poslovnega razmerja s subjekti, ki so registrirani za eno od naslednjih dejavnosti:

- S** proizvodnja orožja (vključno kemičnega), vojaške opreme (tehnične, strojne in podobno) ali posredovanje pri prodaji orožja (vključno kemičnega),
- S** poslovne denarne storitve (npr. izvajalci denarnih nakazil, agenti za hiter prenos denarja); in
- S** navidezne/virtualne banke ali podobne finančne institucije.

medtem ko opravi poglobljen pregled, ko sklepa poslovno razmerje s subjekti, registriranimi za eno od naslednjih glavnih dejavnosti:

- S** platforme za virtualne (kripto) valute in posamezniki ali podjetja, ki ponujajo prodajo, nakup in distribucijo virtualnih valut in posamezniki ali podjetja, ki delujejo kot plačilni agregati,
- S** trgovino z nafto, orožjem, plemenitimi kovinami, tobačnimi izdelki, kulturnimi predmeti in drugimi predmeti arheološkega, zgodovinskega, kulturnega in verskega pomena ali posebne znanstvene vrednosti ter s slonovino, in zaščitnimi vrstami.

### 12.3 Prepoved poslovnega sodelovanja na podlagi drugih kazalnikov

Družba ne sklepa poslovnega razmerja s pravnimi osebami ali posamezniki, ki imajo neznano identiteto ali uporabljajo izmišljena ali neresnična imena oziroma kadar obstaja upravičen dvom glede tega, ali so osebni dokumenti ponarejeni.

Družba ne bo sklenila dodatnega poslovnega razmerja, če so imele vlagateljve pretekle dejavnosti negativen finančen vpliv ali negativen vpliv na ugled družbe.

## 13 Veljavnost politike

Ta politika začne veljati z dnem sprejema in razveljavlja obstoječo Politiko z dne 19.08.2019.

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

Maribor, 15. december 2020

uprava