

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

### Ukrep nadzora zoper SKB banko d. d., Ljubljana, zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT)

<b>Informacije o kršitelju</b>	
Naziv in sedež pravne osebe	SKB banka d. d., Ljubljana, Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana (v nadaljevanju: banka)
<b>Informacije o kršitvi</b>	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22, v nadaljevanju: ZPPDFT-2)	<p>Banka Slovenije je v obdobju od 17. 1. 2022 do 28. 2. 2022 opravila pregled poslovanja banke na področju PPDFT. Opravljen je bil celovit pregled poslovanja z namenom preverjanja, ali banka pri svojem poslovanju upošteva zahteve, ki izhajajo iz ZPPDFT-2 (oz. prej veljavnega ZPPDFT-1).</p> <p>Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve določil ZPPDFT-2, zato je Banka Slovenije v skladu s prvim odstavkom 164. člena ZPPDFT-2 v povezavi s prvim odstavkom 279. člena ZBan-3 banki izdala odredbo o odpravi kršitev, zoper katero je banka vložila ugovor. Banka Slovenije je ugovor banke v celoti zavrnila.</p>
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Gre za kršitve, ki so vezane na sistemsko ureditev področja za PPDFT, ter kršitve, ki so vezane na pomanjkljivo izvajanje predpisanih ukrepov v povezavi s strankami, s katerimi ima banka sklenjeno poslovno razmerje.
<b>Izrek odredbe za odpravo kršitev</b>	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi pregleda SKB Banke, d. d., Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana (v nadaljevanju: banka), ki je bil opravljen v obdobju od 17. 1. 2022 do 28. 2. 2022 na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT), ugotavlja, da je banka kršila naslednja določila ZPPDFT-2:</p> <p>a) tretjo alinejo prvega odstavka 86. člena ZPPDFT-2 v povezavi s četrnim odstavkom istega člena in prvim odstavkom 84. člena ZPPDFT-2 (oziroma v času pregleda veljavno tretjo alinejo prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1 v povezavi s četrnim odstavkom istega člena in prvim odstavkom 77. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/2016, 81/2019, 36/2020 – ZIUOPOK, 49/2020 – ZIUZEOP, 61/2020 – ZIUZEOP-A in 91/2020; v nadaljevanju: ZPPDFT-1), s tem ko:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- z umestitvijo pooblaščenca v Sektor varnosti ne zagotavlja, da bi pooblaščenec naloge opravljal kot samostojen organizacijski del, neposredno podrejen upravi, ki je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih enot;</li><li>- s pogostimi menjavami zaposlenih v skupini za PPDFT, zaposlovanjem manj izkušenega kadra ter pomanjkljivim nadomeščanjem ne zagotavlja strokovnega in stabilnega kadra, ki izvaja naloge na področju PPDFT, torej pooblaščenca ne zagotavlja ustreznih kadrovskih, pogojev dela;</li><li>- je na delovno mesto pooblaščenca za PPDFT imenovala osebo brez ustreznih izkušenj za opravljanje nalog pooblaščenca za PPDFT;</li></ul> <p>b) prvi odstavek 20. člena ZPPDFT-2 v povezavi s tretjo alinejo drugega odstavka 17. člena</p>	

ZPPDFT-2 (oziroma v času pregleda veljavni prvi odstavek 15. člena ZPPDFT-1 v povezavi s tretjo alinejo drugega odstavka 12. člena ZPPDFT-1), s tem ko ne zagotavlja ustreznih politik za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma.

Za odpravo navedenih kršitev mora banka:

- a) zagotoviti ustrezno organiziranost funkcije za PPFT, in sicer tako, da je ta organizirana kot samostojen organizacijski del, neposredno podrejen upravi, ki je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih enot, na način, kot so organizirane ostale ključne funkcije v banki (npr. Skladnost, Notranja revizija). Banka mora prav tako sprejeti ustrezne ukrepe, na podlagi katerih bo zagotavljala strokovno in stabilno ekipo, ki deluje na področju PPFT, vključno z zagotavljanjem pooblaščenca za PPFT, ki bo izpolnjeval vse zakonsko predpisane pogoje;
- b) sprejeti svojo krovno politiko za področje PPFT, v kateri bodo opredeljeni postopki in pravila za ustrezno upravljanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma na ravni banke; v omenjeni politiki mora banka jasno opredeliti sistem notranjega upravljanja na področju PPFT, kar med drugim vključuje opredelitev pristojnosti in odgovornosti na ravni celotne banke v zvezi z izvajanjem posameznih nalog s področja PPFT, opredelitev linij poročanja in sistema notranjih kontrol. Banka mora v omenjeni politiki upoštevati tudi zahteve, opredeljene na ravni matične banke oziroma skupine. Če banka posamezna področja obravnava strožje, mora biti to razvidno iz krovne politike in tudi iz operativnih navodil. Z namenom zmanjšanja velikega števila internih aktov na področju PPFT mora banka zagotoviti pregled, optimizacijo in medsebojno skladnost obstoječih aktov.

2. Banka Slovenije na podlagi pregledanega vzorca strank ugotavlja, da banka krši tudi naslednja določila ZPPDFT-2:

- a) 3. točko prvega odstavka 21. člena v povezavi z drugim odstavkom 53. člena in 4. točko prvega odstavka 150. člena ZPPDFT-2 (oziroma v času pregleda veljavno 3. točko prvega odstavka 16. člena v povezavi s prvim odstavkom 48. člena in 4. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1), s tem ko pri pridobivanju zakonsko predpisanih podatkov o dejavnosti stranke ter namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ni zagotovila, da so podatki pridobljeni v obsegu in na način, da so banki razumljivi. Na področju poslovanja s prebivalstvom je bila omenjena kršitev ugotovljena pri sedmih (7) strankah (stranke z oznako: 050947, 392218, 380948, 038360, 395291, 056899, 334608), na področju poslovanja s pravnimi osebami pa pri treh (3) strankah (stranke z oznako: 065382, 035943, 067062);
- b) drugi, in sedmi odstavek 18. člena ZPPDFT-2 (oziroma v času pregleda veljavni drugi in četrti odstavek 13. člena ZPPDFT-1) v povezavi s Smernicami Banke Slovenije o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma (poglavje 2.3 trenutno veljavnih smernic, sprejetih 5. 5. 2022, oziroma 4. poglavje predhodne verzije smernic, sprejetih 5. 11. 2019), s tem ko pri petih (5) strankah (stranke z oznako: 067062, 039491, 391856, 109732, 025972) ni opredelila ustrezne ocene tveganosti stranke, ki odraža posebnost stranke in njenega poslovanja;
- c) drugi odstavek 19. člena v povezavi z drugim in četrtem odstavkom 64. členom ZPPDFT-2 (oziroma v času pregleda veljavni drugi odstavek 14. člena v povezavi z drugim in četrtem odstavkom 59. člena), s tem ko v primeru osmih (8) strank (stranke z oznako: 392218, 362172, 380948, 605832, 473374, 548849, 800898, 391856), za katere je banka v skladu z interno oceno tveganja presodila, da predstavljajo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, ni izvedla poglobljenega pregleda stranke;
- d) prvi in šesti odstavek 54. člena ZPPDFT-2 (oziroma v času pregleda veljavni prvi in šesti

odstavek 49. člena ZPPDFT-1), s tem ko pri skrbnem spremljanju poslovnih aktivnosti:

- pri sedmih (7) strankah (stranke z oznako: 473374, 362172, 391856, 548849, 800898, 334608, 605832) ni zagotovila ustreznega posodabljanja pridobljenih listin in podatkov o stranki;
  - pri treh (3) strankah (stranke z oznako: 396738 in 368168, 041308) ni zagotovila preverjanja, ali je strankino poslovanje skladno s predvideno naravo in namenom sklenjenega poslovnega razmerja oziroma ali je strankino poslovanje skladno z njenim običajnim obsegom poslovanja;
- e) prvi odstavek 55. člena ZPPDFT-2 (oziroma v času pregleda veljavni prvi odstavek 50. člena ZPPDFT-1), s tem ko v primeru zapletenih in neobičajno visokih transakcij ali transakcij, ki imajo neobičajno sestavo ali nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena, ali niso v skladu z običajnim poslovanjem stranke, pri osmih (8) strankah (stranke z oznako: 380948, 605832, 396738, 074025, 036902, 473374, 109732, 25972) ni zagotovila poglobljene analize zaznanih odstopanj ter posledično v teh primerih ni preučila ozadja in namena teh transakcij in ni ugotovila izvora sredstev.

Za odpravo navedenih kršitev mora banka:

- a) pri sklepanju novih poslovnih razmerij zagotoviti pridobivanje bolj kakovostnih podatkov o dejavnosti stranke ter namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ter pridobiti podatke v obsegu in na način, da bodo banki razumljivi v smislu dobrega poznavanja stranke in razumevanja njenega poslovanja; banka mora v okviru rednega posodabljanja pridobljenih listin in podatkov o stranki tudi pri obstoječih strankah presoditi, ali so pridobljeni podatki o dejavnosti stranke ter namenu in predvideni naravi banki razumljivi, in če niso, jih mora ustrezno dopolniti;
- b) pri opredelitvi ocene tveganosti stranke dosledno upoštevati kriterije, opredeljene v internem aktu banke, oziroma upoštevati morebitne dodatne usmeritve, ki jih je dal pooblaščenec za PPDFT;
- c) pri strankah, ki jih na podlagi ocene tveganja opredelila kot visoko tvegane, zagotoviti dosledno izvajanje v internem aktu predvidenih dodatnih ukrepov, s katerimi bo zagotovila dobro poznavanje stranke, ki je pogoj za obvladovanje povečanih tveganj za PPDFT, povezanih s posamezno stranko;
- d) v sklopu skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke zagotoviti dosledno posodabljanje pridobljenih listin in podatkov o stranki ter pri tem posebno pozornost nameniti preverjanju, ali je strankino poslovanje skladno z napovedano naravo in namenom sklenjenega poslovnega razmerja oziroma ali je strankino poslovanje skladno z njenim običajnim obsegom poslovanja; v sklopu skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke mora banka posebno pozornost nameniti tudi celoviti obravnavi stranke, kar pomeni, da v primeru transakcij med povezanimi osebami skrbno pregleda in preveri ozadje izvršenih transakcij (npr. prenosi sredstev med osebnim računom stranke in poslovnim računom družbe, kjer stranka nastopa kot ustanovitelj ali zakoniti zastopnik ob predpostavki, da sta oba računa odprta v banki);
- e) v primeru zaznanih odstopanj od običajnega poslovanja opraviti poglobljeno analizo poslovanja z namenom ugotavljanja ozadja in namena izvršenih transakcij, vključno z ugotavljanjem izvora sredstev, kar med drugim vključuje pridobivanje ustreznih dokazil, kot so na primer pogodbe, fakture, v nadaljevanju pa mora zagotoviti tudi kritično presojo pridobljenih pojasnil in dokazil.

Banka mora nemudoma začeti izvajati aktivnosti za odpravo ugotovljenih kršitev, navedenih v 1. in 2. točki te odredbe o odpravi kršitev (v nadaljevanju: Odredba). Rok za odpravo kršitev iz 1. točke Odredbe je 30. 12. 2022, kršitve iz 2. točke pa mora banka odpraviti do 31. 3. 2023. Banka mora v 10 dneh po izteku vsakega roka Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev, kot to določa 281. člen ZBan-3.

3. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. in 2. točki te odredbe, izdelati in Banki Slovenije do 31. 8. 2022 predložiti akcijski načrt, v katerem bodo opredeljene aktivnosti za odpravo kršitev.
4. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. in 2. točki te odredbe, določiti in do 31. 8. 2022 Banki Slovenije sporočiti imena odgovornih oseb v banki, ki bodo zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev.
5. Kršitve, ugotovljene v tej odredbi, predstavljajo tudi prekrške po kazenskih določbah ZPPDFT-2, zato bo Banka Slovenije zoper banko in odgovorne osebe uvedla prekrškovni postopek.
6. V skladu s 176. členom ZPPDFT-2 Banka Slovenije v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora po pravnomočnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavi in posreduje pristojnim evropskim nadzornim organom naslednje informacije oziroma podatke:
  - naziv in sedež pravne osebe ali osebno ime fizične osebe;
  - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona oziroma narekujejo izvedbo odrejenega ukrepa;
  - naravo ugotovljenih kršitev oziroma vrsto pomanjkljivosti, zaradi katerih je bil odrejen ukrep;
  - izrek odločbe, s katero je postopek pravnomočno končan;
  - o morebitni odpravi kršitev ali izvedbi odrejenega ukrepa.

#### **Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa**

Banka je v opredeljenem roku Banki Slovenije posredovala Akcijski načrt za odpravo kršitev, pri tem je sporočila tudi imena odgovornih oseb v banki, ki so zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev. Rok za odpravo kršitev še ni potekel.

Banka je v opredeljenem roku Banki Slovenije poročala o odpravi kršitev. Banka Slovenije je na podlagi predloženega poročila o odpravi kršitev ter opravljenega ponovnega pregleda ugotovila, da je banka odpravila kršitve, navedene v 1. točki ter 2.a) in 2.d) točki odredbe. Kršitev, navedenih v točki 2.b), 2.c) in 2.d) banka ni odpravila, zato je Banka Slovenije ukrep stopnjevala z izdajo Odredbe o izvršitvi dodatnih ukrepov za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev (opomba: informacija o odpravi kršitev je bila posodobljena na podlagi izrečenih ukrepov z dne 19. 10. 2023)

#### **Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2**

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.