

Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovornim osebam
Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorne osebe

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Ni predmet razkritja
Osebno ime fizičnih oseb	Ni predmet razkritja
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPPDFT-1	Banka Slovenije je kreditni instituciji in njeni odgovorni osebi z odločbo o prekršku izrekla sankciji (opomina) zaradi prekrška po 8. točki prvega odstavka 165. člena ZPPDFT-1 in tretjem odstavku v povezavi z 8. točko prvega odstavka 165. člena ZPPDFT-1.
Narava ugotovljenih kršitev	Opustitve redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča:	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi prvega odstavka 151. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma¹, po pooblaščenih uradni osebi ■, po uradni dolžnosti, na podlagi na podlagi drugega odstavka 51. člena Zakona o prekrških² in 46. člena ZP-1, v postopku o prekršku zoper obdolženo pravno osebo ■ in njene odgovorne osebe ■ zaradi storitve prekrškov po ■, 8. točki prvega odstavka 165. člena ZPPDFT-1, ■ in po tretjem odstavku 165. člena ZPPDFT-1 v povezavi z 8. točko prvega odstavka 165. člena ZPPDFT-1:</p> <p style="text-align:center">o d l o č b a:</p> <p>1. Pravna oseba ■, ■, ■, matična številka ■ (v nadaljevanju: ■):</p> <p style="text-align:center">je odgovorna,</p> <p>ker odgovorna oseba ■, v času izvršitve prekrška kot ■, v imenu in za račun ■, pristojna za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri ■, vključno z zagotavljanjem rednih notranjih kontrol nad izvajanjem nalog na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, v Ljubljani,</p> <p>v nasprotju z zahtevo 81. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 3. členom Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih³ ni zagotovila redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v okviru organizacijskih enot ■ – kontrol na prvi stopnji (tj. organizacijskih enot, pri katerih se sklepajo poslovna razmerja in izvajajo transakcije, in zalednih služb), saj ni vzpostavila sistema rednega izvajanja notranjih kontrol in poročanja o izvajanju pregleda strank in popolnostjo pridobljenih podatkov o strankah ob pregledu strank, spremljanju poslovanja visoko tveganih strank, kontrol nad popolnostjo in pravočasnostjo posredovanja podatkov o gotovinskih in sumljivih transakcijah in drugih aktivnosti v okviru notranjih kontrol na prvi stopnji, sicer</p>	

¹ Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma - Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr., v nadaljevanju ZPPDFT-1.

² Zakon o prekrških - Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16, 15/17 – odl. US, 73/19 – odl. US, 175/20 – ZIUOPDVE in 5/21 – odl. US, v nadaljevanju ZP-1.

³ Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih – Uradni list RS, št. 54/17

predvidenih z internimi akti [] - [] in [] ([] pa je to nato zagotovila šele dne 30. 11. 2019),

s čimer je [] kršila 81. člen ZPPDFT-1.

S tem je [] storila prekršek po 8. točki prvega odstavka 165. člena ZPPDFT-1.

1. Odgovorna oseba [], EMŠO: [], stanujoča [], [] (v nadaljevanju tudi: odgovorna oseba):

je odgovorna,

da kot (v času izvršitve prekrškov) [], v imenu in za račun [], pristojna za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri [], vključno z zagotavljanjem rednih notranjih kontrol nad izvajanjem nalog na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma; [], v Ljubljani,

- a. v nasprotju z zahtevo 81. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 3. členom Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih ni zagotovila redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v okviru organizacijskih enot [] – kontrol na prvi stopnji (tj. organizacijskih enot, pri katerih se sklepajo poslovna razmerja in izvajajo transakcije, in zalednih služb), saj ni vzpostavila sistema rednega izvajanja notranjih kontrol in poročanja o izvajanju pregleda strank in popolnostjo pridobljenih podatkov o strankah ob pregledu strank, spremljanju poslovanja visoko tveganih strank, kontrol nad popolnostjo in pravočasnostjo posredovanja podatkov o gotovinskih in sumljivih transakcijah in drugih aktivnosti v okviru notranjih kontrol na prvi stopnji, sicer predvidenih z internimi akti [] - [] in [] ([] pa je to nato zagotovila šele dne 30. 11. 2019), s čimer je [] kršila 81. člen ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po tretjem odstavku v povezavi z 8. točko prvega odstavka 165. člena ZPPDFT-1.

Na podlagi [], 8. točke prvega odstavka 165. člena ZPPDFT-1 ter po [] tretjem odstavku 165. člena ZPPDFT-1 v povezavi z 8. točko prvega odstavka 165. člena ZPPDFT-1, [] v povezavi s tretjim odstavkom 52. člena ZP-1, 21., 26. in 27. členom ZP-1 [], se **določi:**

- []:
 - za prekršek iz točke 1.a tega izreka opomin,
 - [];
- odgovorni osebi []:
 - za prekršek iz točke 2.a tega izreka opomin,
 - [];

Na podlagi prvega odstavka 27. člena ZP-1 se **izreče** enotna sankcija:

- [] opomin [],

- odgovorni osebi [] opomin [].

Informacije o morebitni odpravi kršitve
--

Razvidno iz izreka.
