

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

Ukrep nadzora zoper Hranilnico Lon d. d., zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju PPDFT)

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Hranilnica Lon d. d., Žanova ulica 3, 4000 Kranj, matična številka 5624908000 (hranilnica)
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/2016, v nadaljevanju ZPPDFT-1)	Banka Slovenije je v obdobju december 2017 – januar 2018 opravila ponovni pregled poslovanja hranilnice na področju PPDFT z namenom ugotavljanja, ali je hranilnica odpravila pomanjkljivosti, ki so bile ugotovljene v predhodnem pregledu in so bile navedene v Nadzorniškem pismu, ki ga je Banka Slovenije izdala hranilnici dne 7. 3. 2017. Hranilnica pomanjkljivosti, navedenih v nadzorniškem pismu, ni odpravila, zato ji je Banka Slovenije dne 22. 5. 2018 izdala Odredbo o odpravi kršitev.
Narava ugotovljenih kršitev	Upoštevajoč kazenske določbe ZPPDFT-1 imajo od skupno petih (5) ugotovljenih kršitev tri (3) naravo najtežjih kršitev, ena (1) pa ima naravo lažje kršitve.
Izrek odredbe za odpravo kršitev	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi ponovnega pregleda poslovanja Hranilnice Lon d. d., Kranj, Žanova 3, 4000 Kranj (v nadaljevanju: hranilnica), ki je bil opravljen v obdobju od 20. 11. 2017 do 1. 12. 2017 ter od 22. 1. 2018 do 31. 1. 2018 na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT), ugotavlja, da hranilnica določenih pomanjkljivosti, navedenih v nadzorniškem pismu št. PBH-24.70-010/16-003 z dne 7. 3. 2017 (v nadaljevanju: Pismo) ni odpravila, zato ji Banka Slovenije v skladu s prvim odstavkom 249. člena ZBan-2 izdaja Odredbo za odpravo kršitev (v nadaljevanju: Odredba).</p> <p>2. Ugotovljeno je bilo, da hranilnica krši naslednja določila ZPPDFT-1:</p> <ul style="list-style-type: none">a) drugi odstavek 78. člena ZPPDFT-1 s tem, ko ne zagotavlja namestništva pooblaščenca za PPDFT v celotnem obsegu nalog;b) 81. člen ZPPDFT-1 v povezavi z 2., 3. in 4. členom Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancu (Uradni list RS, št. 54/17; v nadaljevanju: Pravilnik o izvajanju notranje kontrole) s tem, ko ne zagotavlja celovitega sistema notranjih kontrol na področju PPDFT;c) prvi odstavek 48. člena v povezavi s četrto točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 s tem, ko ne zagotavlja (doslednega) pridobivanja podatkov o namenu poslovnega razmerja;d) četrti odstavek 43. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 17. člena ZPPDFT-1 in prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1 s tem, ko ne zagotavlja ustreznega ugotavljanja dejanskega lastnika stranke;e) prvi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1 s tem, ko ne zagotavlja rednega posodabljanja listin o stranki. <p>Za odpravo navedenih kršitev mora hranilnica:</p> <ul style="list-style-type: none">a) zagotoviti, da bo namestništvo pooblaščenca za PPDFT zagotovljeno v celotnem obsegu nalog;b) zagotoviti celovito in učinkovito delovanje sistema notranjih kontrol na področju PPDFT, in sicer ustrezno notranje poročanje poslovnih enot pooblaščenca za PPDFT;	

<p>c) pri sklepanju novih poslovnih razmerij nemudoma zagotoviti pridobivanje (bolj kvalitetnih) podatkov o namenu poslovnega razmerja. Hranilnica mora do opredeljenega roka tudi pri obstoječih strankah izboljšati kvaliteto pridobljenih podatkov, in sicer v sklopu rednega posodabljanja pridobljenih podatkov in dokumentacije o stranki, pri čemer mora še posebno pozornost nameniti strankam, ki predstavljajo visoko tveganje z vidika PPDFT;</p> <p>d) pri sklepanju novih poslovnih razmerij nemudoma uveljaviti ustrezen postopek za dosledno ugotavljanje dejanskega lastnika na način, kot to določa ZPPDFT-1;</p> <p>e) opraviti pregled vseh pravnih oseb, ki predstavljajo visoko tveganje z vidika PPDFT ter preveriti ustreznost pridobljenih podatkov in listin o stranki. V primeru ugotovljenih pomanjkljivosti, mora hranilnica do opredeljenega roka pridobiti manjkajoče podatke oz. pridobljene podatke posodobiti, vključno s pripadajočo dokumentacijo.</p> <p>3. Hranilnica mora kršitve, navedene v 2. točki Odredbe, odpraviti najkasneje do 30. 9. 2018. Hranilnica mora do 30. 9. 2018 Banki Slovenije posredovati pisno poročilo o sprejetih ukrepih za odpravo kršitev iz Odredbe v skladu s prvim odstavkom 251. člena ZBan-2.</p> <p>4. Hranilnica mora do 15. 6. 2018 Banki Slovenije posredovati Akcijski načrt za odpravo kršitev, navedenih v 2. točki Odredbe.</p> <p>5. Hranilnica mora v roku 5 dni po prejemu te odredbe Banki Slovenije sporočiti imena odgovornih oseb v hranilnici, ki bodo zadolžene za odpravo kršitev, navedenih v 2. točki Odredbe.</p> <p>6. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.</p>
Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa:
Hranilnica je Banki Slovenije pravočasno posredovala Akcijski načrt za odpravo kršitev. Na dan objave ukrepa se rok za odpravo kršitev še ni iztekel.