

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

### Ukrep nadzora zoper Sberbank banka, d. d., zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

<b>Informacije o kršitelju</b>	
Naziv in sedež pravne osebe	Sberbank banka, d. d., Dunajska cesta 128a, 1000 Ljubljana, matična številka 5496527000 (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. 68/16, 81/19 in 91/20, v nadaljevanju: ZPPDFT-1)	Banka Slovenije je v postopku nadzora banke ugotovila kršitve pri izvajanju skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke v zvezi s politično izpostavljenostjo obstoječih strank (49. člen ZPPDFT-1), pri obravnavi neobičajnih transakcij (50. člen ZPPDFT-1) in pri izpolnjevanju obveznosti sporočanja sumljivih transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (69. člen ZPPDFT-1).
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Pomanjkljivosti v sistemu preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma
<b>Izrek odredbe za odpravo kršitev</b>	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi pregleda v Sberbank banka, d. d., Dunajska cesta 128a, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: banka), opravljenega v obdobju od 1. 7. 2019 do 31. 8. 2019 na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT) in izvajanja omejevalnih ukrepov, ugotavlja, da je banka kršila:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) prvi in drugi odstavek 49. člena ZPPDFT-1 s tem, ko ni zagotovila skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke ter med preverjanjem in posodabljanjem pridobljenih listin in podatkov o stranki ni preverila oziroma posodobila podatkov o politični izpostavljenosti stranke, njenih zakonitih zastopnikov, pooblaščenecv stranke ali dejanskih lastnikov pravne osebe, kar je bilo ugotovljeno pri štirinajstih (14) strankah iz vzorca strank;</li><li>b) 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 ki niso v skladu z običajnim poslovanjem stranke ni v zadostni meri preučila ozadja in namena transakcij ter ugotovila izvora sredstev (t. i. obravnava neobičajnih transakcij), kar je bilo ugotovljeno na podlagi pregledanega vzorca strank, in sicer pri eni (1) stranki banka ni izvedla obravnave neobičajnih transakcij, pri dveh (2) strankah pa je zagotovila obravnavo neobičajnih transakcij, vendar ne v taki meri, kot je bilo glede na okoliščine mogoče, saj se je pri tem zadovoljila s pojasnili stranke in ni zahtevala predložitve dodatnih dokazil;</li><li>c) prvi in šesti odstavek 69. člena ZPPDFT-1 s tem, ko ni zagotovila doslednega sporočanja sumljivih transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad), kar je Banka Slovenija ugotovila pri sedmih (7) strankah iz pregledanega vzorca strank.</li></ul> <p>Za odpravo te kršitve mora banka:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) v sklopu skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti ustrezno nadgraditi interna navodila banke ter nemudoma začeti s preverjanjem in posodabljanjem pridobljenih listin in podatkov vseh obstoječih strank, tako da bo zagotovljeno tudi ugotavljanje, ali je stranka, zakoniti zastopnik, pooblaščenec stranke oziroma dejanski lastnik pravne osebe politično izpostavljena oseba (v nadaljevanju: PIO), pri čemer mora banka najpozneje v roku dveh mesecev po vročitvi odredbe izvesti preverjanja za tiste obstoječe stranke, ki jim je v</li></ul>	

skladu z internimi akti banke zapadla zahteva za skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti po implementaciji [REDAKTIRANO]<sup>1</sup>;

- b) zagotoviti poglobljeno obravnavo neobičajnih transakcij, tako da preuči ozadje in namen teh transakcij, kar med drugim vključuje pridobivanje ustreznih pojasnil in dokazil, kot so na primer pogodbe, fakture; pri tem pa mora banka poleg formalne pridobitve dodatnih dokazil in dokumentacije zagotoviti ustrezno kritičnost pri presoji obstoječih in pridobljenih podatkov ter dokumentacije;
- c) zagotoviti, da so vsi zaznani primeri sumljivega poslovanja brez odlašanja sporočeni Uradu.

Banka mora nemudoma začeti z aktivnostmi za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe o odpravi kršitev (v nadaljevanju: odredba). Končni rok za odpravo kršitev je šest mesecev po vročitvi odredbe. Banka mora v navedenem roku Banki Slovenije predložiti tudi pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev, kot to določa prvi odstavek 251. člena ZBan-2.

- 2. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, izdelati ter Banki Slovenije v roku enega meseca po vročitvi odredbe predložiti akcijski načrt, v katerem bodo opredeljene aktivnosti za odpravo kršitev.
- 3. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, določiti in v roku enega meseca po vročitvi odredbe Banki Slovenije sporočiti imena odgovornih oseb v banki, ki bodo zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev.
- 4. Kršitve, ugotovljene v tej odredbi, predstavljajo tudi prekrške po kazenskih določbah ZPPDFT-1, zato bo Banka Slovenije zoper banko in odgovorne osebe uvedla prekrškovni postopek.
- 5. Banka Slovenije v skladu s 161. členom ZPPDFT-1 v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora po pravnomočnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavi:
  - 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 Banki Slovenije pravočasno posredovala akcijski načrt za odpravo kršitev in pravočasno sporočila imena odgovornih oseb v banki, ki so oziroma so bile zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev. Banka je prav tako nemudoma pristopila k odpravi kršitev in dne 19. 6. 2020, dne 6. 8. 2020 ter dne 9. 10. 2020 posredovala vmesna poročila o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev. Rok za odpravo kršitev se izteče 2. 12. 2020.

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

Banka v zakonskem roku ni vložila zahteve za sodno varstvo, zaradi česar je odločitev Banke Slovenije pravnomočna.

<sup>1</sup> [REDAKTIRANO] - informacijska podpora za preverjanje strank zoper liste PIO in liste oseb, zoper katere so bili sprejeti omejevalni ukrepi, ki jo je banka implementirala oktobra 2018.