

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

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

<b>Informacije o kršitelju</b>	
Naziv in sedež pravne osebe	UniCredit Banka Slovenija, d. d., Šmartinska 140, 1000 Ljubljana, matična številka 5446546000 (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. 68/2016, v nadaljevanju ZPPDFT-1)	<p>Banka Slovenije je v obdobju od 22. 11. 2018 do 21. 12. 2018 in v obdobju od 14. 1. 2019 do 18. 1. 2019 opravila pregled poslovanja banke na področju PPDFT. Opravljen je bil celovit pregled poslovanja banke z namenom ugotavljanja, ali banka pri svojem poslovanju upošteva zahteve, ki izhajajo iz ZPPDFT-1.</p> <p>Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve določil ZPPDFT-1, zato je Banka Slovenije banki v skladu s prvim odstavkom 151. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 249. člena ZBan-2 izdala Odredbo o odpravi kršitev, zoper katero je banka vložila ugovor. Posledično je bila s strani Banke Slovenije izdana Odločba o ugovoru, s katero se je izrek Odredbe deloma spremenil.</p>
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Upoštevujoč kazenske določbe ZPPDFT-1 imajo od skupno sedmih (7) ugotovljenih kršitev, dve (2) naravo najtežjih kršitev, tri (3) naravo težjih kršitev ter ena (1) naravo lažje kršitve.
<b>Izrek odredbe za odpravo kršitev</b>	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi pregleda UniCredit Banke Slovenije, d. d., Šmartinska 140, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: banka), opravljenega v obdobju od 22. 11. 2018 do 18. 1. 2019 glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT), ugotavlja, da je banka kršila naslednja določila ZPPDFT-1:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) prvi in drugi odstavek 79. člena ZPPDFT-1, ker ni zagotovila ustreznih pogojev za izvajanje funkcije za PPDFT in je s tem oslabila učinkovito upravljanje tveganj na omenjenem področju;</li><li>b) 81. in 82. člen ZPPDFT-1 v povezavi s 3. členom Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 54/17; v nadaljevanju: Pravilnik o izvajanju notranje kontrole), s tem ko ni zagotovila učinkovitega delovanja notranjih kontrol na ravni organizacijskih enot (prva stopnja) glede PPDFT.</li></ul> <p>Za odpravo navedenih kršitev mora banka:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) zagotoviti ustrezne pogoje za vzpostavitev in razvoj trdnega in zanesljivega sistema, ki bo omogočal učinkovito upravljanje tveganj glede PPDFT;</li><li>b) zagotoviti učinkovito delovanje sistema notranjih kontrol glede PPDFT, kar vključuje prenovo internih aktov, ki urejajo izvajanje notranjih kontrol na omenjenem področju ter njihovo dosledno uveljavitev na vseh treh ravneh, in sicer na ravni organizacijskih enot, pooblaščenca za PPDFT ter službe notranje revizije; banka mora v sklopu učinkovitega delovanja notranjih</li></ul>	

kontrol zagotoviti tudi ustrezno notranje poročanje o izvajanju notranjih kontrol, kar bo predstavljalo podlago za sprejem ustreznih ukrepov.

Banka mora nemudoma začeti aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe o odpravi kršitev (v nadaljevanju: odredba). Končni rok za odpravo kršitev iz točke 1.a) je 30. 9. 2019, kršitve, navedene v točki 1.b) odredbe, mora banka odpraviti najpozneje do 30. 11. 2019. Banka mora v navedenih rokih Banki Slovenije posredovati tudi pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev, kot to določa prvi odstavek 251. člena ZBan-2.

2. Banka Slovenije na podlagi pregledanega vzorca strank ugotavlja, da banka krši tudi naslednja določila ZPPDFT-1:
  - a) prvi odstavek 16. člena v povezavi s 4. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1, s tem ko v sklopu pridobivanja zakonsko predpisanih podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja pri štirih strankah ni zagotovila ustrezne kvalitete teh podatkov;
  - b) drugi odstavek 14. člena v povezavi z drugim odstavkom 59. člena ZPPDFT-1, s tem ko v primeru treh strank, ki predstavljajo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, ni izvedla poglobljenega pregleda stranke;
  - c) prvi odstavek 49. člena ZPPDFT-1, s tem ko v okviru informacijsko-tehnične podpore, ki jo banka uporablja za spremljanje transakcij, ni zagotovila ustreznih kriterijev za dosledno in učinkovito prepoznavanje, ali so izvršene transakcij skladne s predvideno naravo in namenom sklenjenega poslovnega razmerja oziroma ali so skladne z običajnim obsegom poslovanje stranke (kršitev je bila ugotovljena pri treh strankah), ter s tem ko v okviru skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti strank, posodobljenih podatkov in dokumentacije ni primerjala z naravo, namenom ali obsegom (dosedanjega) poslovanja (kršitev, ugotovljena pri dveh strankah);
  - d) 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 skladne z običajnim poslovanjem stranke, pri štirih strankah ni zagotovila sprotne obravnave zaznanih odstopanj od običajnega poslovanja in s tem ko v sklopu poglobljene analize zaznanih odstopanj pri dveh strankah ni v zadostni meri preučila ozadja in namena teh transakcij in ni zadosti ugotovila izvora sredstev;
  - e) prvi in šesti odstavek 69. člena ZPPDFT-1, s tem ko pri šestih strankah ni zagotovila doslednega sporočanja sumljivih transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja.

Za odpravo navedenih kršitev mora banka:

- a) pri sklepanju novih poslovnih razmerij nemudoma zagotoviti pridobivanje kvalitetnejših podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ter tudi pri obstoječih strankah, ki predstavljajo povečano tveganje, izboljšati kvaliteto teh podatkov;
- b) zagotoviti dosledno izvajanje dodatnih ukrepov, ne glede na to, ali so opredeljeni v Pravilniku o izvajanju ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma (v nadaljevanju: pravilnik za izvajanje PPDFT) ali v navodilih skupine UniCredit Group, ki jih je sprejela banka;
- c) v sklopu skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke ustrezno nadgraditi kriterije v okviru informacijsko-tehnične podpore na način, da bo zagotovljeno dosledno in učinkovito prepoznavanje odstopanj od običajnega poslovanja; v sklopu rednega posodabljanja

pridobljenih podatkov in dokumentacije o stranki ustrezno pozornost nameniti preverjanju izvršenih transakcij z namenom ugotavljanja, ali odstopajo od napovedane narave in namena sklenjenega poslovnega razmerja ter običajnega načina poslovanja stranke;

- d) zagotoviti sprotno obravnavo vseh zaznanih odstopanj od običajnega poslovanja ter opraviti poglobljeno analizo poslovanja, vključno z ugotavljanjem izvora sredstev, kar med drugim vključuje pridobivanje ustreznih dokazil, kot so npr. pogodbe, fakture; pri tem mora banka, poleg zgolj formalne pridobitve dodatnih dokazil in dokumentacije, zagotoviti ustrezno kritičnost pri presoji pridobljenih podatkov in dokumentacije;
- e) zagotoviti, da so vsi zaznani primeri sumljivega poslovanja brez odlašanja sporočeni uradu.

Banka mora nemudoma začeti aktivnosti za odpravo ugotovljenih kršitev, navedenih v 2. točki te odredbe, končni rok za odpravo kršitev je 30. 11. 2019. Banka mora skladno z 251. členom ZBan-2 v zgoraj navedenem roku Banki Slovenije posredovati tudi pisno poročilo, v katerem opiše ukrepe za odpravo kršitev.

- 3. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. in 2. točki te odredbe, izdelati ter Banki Slovenije do 15. 5. 2019 posredovati akcijski načrt, v katerem bodo opredeljene aktivnosti za odpravo kršitev. Banka mora prek službe notranje revizije zagotoviti ustrezen nadzor nad izvajanjem aktivnosti iz akcijskega načrta in o tem četrtletno poročati Banki Slovenije. Prvo četrtletno poročilo o izvajanju aktivnosti iz akcijskega načrta mora banka posredovati Banki Slovenije do 30. 6. 2019, naslednje pa do 30. 9. 2019.
- 4. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. in 2. točki te odredbe, določiti in do 15. 5. 2019 Banki Slovenije sporočiti imena odgovornih oseb v banki, ki bodo zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev.
- 5. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve (tretji odstavek 343. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 151. člena ZPPDFT-1).
- 6. Kršitve, ugotovljene v tej odredbi, predstavljajo tudi prekrške po kazenskih določbah ZPPDFT-1, zato bo Banka Slovenije zoper banko in odgovorne osebe uvedla tudi prekrškovni postopek.
- 7. Banka Slovenije skladno s 161. členom ZPPDFT-1 v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora po pravnomočnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavi in da 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;
  - podatke o morebitni odpravi kršitev ali izvedbi odrejenega ukrepa.

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

Banka je kršitve v postavljenem roku odpravila. Dne 26. 5. 2020 je Banka Slovenije izdala Odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.

#### **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.