

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

Ukrep nadzora zoper Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana, zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma na ravni NLB Skupine

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana, Trg republike 2, 1000 Ljubljana, matična številka 5860571000 (v nadaljevanju: banka)
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/2016 in 81/19, v nadaljevanju: ZPPDFT-1)	Banka Slovenije je v obdobju od 11. 12. 2018 do 15. 2. 2019 opravila pregled poslovanja banke glede upravljanja tveganj pranja denarja in financiranja terorizma na ravni NLB Skupine (v nadaljevanju: skupina). Na podlagi opravljenega pregleda je bila ugotovljena kršitev prvega odstavka 15. člena ZPPDFT-1, saj banka glede na njeno velikost in sestavo ni imela vzpostavljenih učinkovitih politik za ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma na ravni skupine.
Narava ugotovljenih kršitev	Vzpostavitev učinkovitih politik na ravni skupine ima preventivni namen in je v tem okviru pomembna naloga banke kot nadrejene družbe pri obvladovanju tveganj pranja denarja in financiranja terorizma skupine. Zaradi pomembnosti in nujnosti zagotovitve učinkovitih politik na ravni skupine, je bila banki z Odredbo o odpravi kršitev naloženo, da nemudoma pristopi k odpravi ugotovljene kršitve.
Izrek odredbe za odpravo kršitev	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi pregleda v Novi Ljubljanski banki, d. d., Ljubljana, Trg republike 2, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: banka), ki je bil opravljen v obdobju od 11. 12. 2018 do 15. 2. 2019 na področju upravljanja tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PD/FT) na ravni NLB Skupine (v nadaljevanju: skupine), ugotavlja,</p> <p>da je banka kršila prvi odstavek 15. člena ZPPDFT-1, ker ni vzpostavila učinkovitih politik, ki so sorazmerne glede na njeno velikost in sestavo, zlasti upošteva, da je banka nadrejena družba v skupini, s katerimi bi zagotovila učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s tveganji na ravni skupine.</p> <p>Za odpravo te kršitve mora banka:</p> <ul style="list-style-type: none">a) vzpostaviti politike, ki bodo sorazmerne z njeno velikostjo in sestavo ter s katerimi bo posledično učinkovito obvladovala tveganja PD/FT tako na ravni banke kot na ravni skupine;b) zagotoviti, da bodo politike banke za obvladovanje tveganj PD/FT skupine v skladu z veljavno zakonodajo. <p>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 31. 12. 2019. Banka mora v navedenem roku Banki Slovenije posredovati tudi pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev, kot to določa prvi odstavek 251. člena ZBan-2.</p>	
<p>2. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, izdelati ter Banki Slovenije do 31. 7. 2019 predložiti Akcijski načrt, v katerem bodo</p>	

opredeljene aktivnosti za odpravo kršitev.

3. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, določiti in do 31. 7. 2019 Banki Slovenije sporočiti imena odgovornih oseb v banki, ki bodo zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev.
4. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve (tretji odstavek 343. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 151. člena ZPPDFT-1).
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 in pristojnim evropskim nadzornim organom da 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 kršitev odpravila v postavljenem roku. Dne 24. 11. 2020 je Banka Slovenije izdala Odločbo o ugotovitvi, da je bila kršitev odpravljena.

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

Banka je zoper izrečeni ukrep vložila tožbo na Upravno sodišče RS. Slednje je tožbo zavrnilo kot neutemeljeno in potrdilo odločitev Banke Slovenije, sodba je pravnomočna.