

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

Ukrep nadzora zoper SKB banko d. d., Ljubljana, zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT)

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	SKB banka, d. d., Ljubljana, Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana (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. 48/22, v nadaljevanju: ZPPDFT-2)	Banka Slovenije je od 1. 6. 2023 do 30. 6. 2023 opravila ponovni pregled poslovanja banke v obsegu, potrebnem za ugotovitev, ali so kršitve, ugotovljene z Odredbo, odpravljene. Na podlagi predloženih Poročil o odpravi kršitev in opravljenega ponovnega pregleda je Banka Slovenije ugotovila, da je banka kršitve, navedene v 1.a), 1.b), 2.a) in 2.d) odpravila, zato ji je Banka Slovenije v tem delu izdala Odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene. V nasprotju s tem pa banka kršitev, navedenih v 2.b), 2.c) in 2.e) točki Odredbe, ni odpravila, zato je Banka Slovenije stopnjevala ukrep z izdajo Odredbe o izvršitvi dodatnih ukrepov za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev.
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitve, ki niso bile odpravljene, se nanašajo na pomanjkljivo izvajanje predpisanih ukrepov v povezavi s strankami, s katerimi ima banka sklenjeno poslovno razmerje (pomanjkljivo določanje ocene tveganosti stranke, neizvajanje poglobljenega pregleda v primeru visoko tveganih strank in pomanjkljiva obravnava zaznanih odstopanj od običajnega poslovanja). Dodatno je Banka Slovenije ugotovila, da banka v določenih primerih Uradu RS za preprečevanje pranja denarja ni sporočila sumljivih transakcij.
Izrek odredbe za odpravo kršitev	
<ol style="list-style-type: none">1. Banka Slovenije je SKB Banki d. d., Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana (v nadaljevanju banka) izdala Odredbo o odpravi kršitev z oznako PBH-24.70-021/21-002 z dne 13. 7. 2022 (v nadaljevanju Odredba), s katero je bilo banki naloženo, da kršitve, navedene v 1. točki Odredbe odpravi do 30. 12. 2022, kršitve, navedene v 2. točki Odredbe pa do 31. 3. 2023.2. Banka Slovenije na podlagi opravljenega ponovnega pregleda ugotavlja, da banka kršitev, navedenih v 2.b), 2.c) in 2.e) točki Odredbe ni odpravila, zato ji Banka Slovenije v skladu z drugim odstavkom 152. člena ZPPDFT-2 v povezavi z 280. členom ZBan-3 izdaja Odredbo o izvršitvi dodatnih ukrepov za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev (v nadaljevanju Odredba z dodatnimi ukrepi). Banka Slovenije na podlagi pregledanega vzorca strank dodatno ugotavlja, da banki krši prvi odstavek 76. člena ZPPDFT-2, s tem ko štirih strank iz Priloge 1, pri katerih je ugotovila sumljivo poslovanje ni prijavila Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad).3. Z Odredbo z dodatnimi ukrepi se banki v skladu z drugim odstavkom 152. člena ZPPDFT-2 v povezavi z drugim odstavkom 280. člena ZBan-3 nalaga izvršitev naslednjih dodatnih ukrepov:<ol style="list-style-type: none">a) zagotoviti ustrezno metodologijo na podlagi katere bo banka posodobila obstoječe, neustrezne ocene tveganja stranke, in sicer na način, da bo razvrstitev stranke v posamezno kategorijo tveganosti dejansko odražala tveganja, katerim je stranka izpostavljena z vidika PD/FT;	

- b) izvršiti (ponovni) poglobljen pregled vseh strank, ki jih bo banka v skladu s točko 3.a) Odredbe z dodatnimi ukrepi razvrstila v kategorijo visokega tveganja; poleg ukrepov, ki jih je banka predpisala v sklopu poglobljenega pregleda, mora banka za posamezno stranko izvesti še naslednje ukrepe:
- i) podrobna analiza vseh transakcij, izvršenih v obdobju 2022-2023 z namenom ugotavljanja morebitnih odstopanj od napovedanega oz. običajnega načina poslovanja;
 - ii) ponovni pregled in kritična presoja opozoril, ki so bili v obdobju 2022-2023 ustvarjeni v aplikativni podpori za zaznavanje neobičajnih transakcij (Siron AML);
 - iii) pridobiti ustrezna pojasnila in dokazila o ekonomski logiki poslovanja v Sloveniji ter izvoru sredstev, ki so predmet poslovnega razmerja;
 - iv) sprejeti ustrezne ukrepe za zmanjševanje tveganj v primeru strank, pri katerih odstopanja od običajnega poslovanja niso bila ustrezno pojasnjena oz. na podlagi predloženih pojasnil in dokazil ni bilo mogoče potrditi ekonomske logike poslovanja v Sloveniji;
- c) zagotoviti učinkovit nadzor nad izvajanjem dodatnih ukrepov iz 3.a) in 3.b) točke Odredbe z dodatnimi ukrepi, ki ga izvaja neodvisna tretja oseba, ki ima ustrezno znanje in izkušnje s področja PPDFT;
- d) redno, mesečno poročati Banki Slovenije o odpravi kršitev iz 2.b), 2.c) in 2.e) točke Odredbe ter izvajanju dodatnih ukrepov iz 3. točke Odredbe z dodatnimi ukrepi; banka mora poročati vsakega 10. v mesecu za pretekli mesec, poročila morajo biti pregledana in potrjena s strani neodvisne tretje osebe, ki izvaja nadzor v skladu s točko 3.c) Odredbe z dodatnimi ukrepi.
4. Banka mora kršitve, navedene v 2.b) točki Odredbe odpraviti najkasneje do 31. 12. 2023, kršitve, navedene v 2.c) in 2.e) točki Odredbe pa mora odpraviti najkasneje do 30. 4. 2024. Banka mora v enakih rokih Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev. Banka mora k poročilu o odpravi kršitev predložiti tudi listine in dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene.
5. Banka mora najkasneje do 31. 12. 2023 izvršiti tudi dodaten ukrep, naveden v 3.a) točki Odredbe z dodatnimi ukrepi, preostale dodatne ukrepe pa mora banka izvršiti najkasneje do 30. 4. 2024. Banka mora v enakih rokih Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih dodatnih ukrepih. Banka mora k poročilu o izvedenih dodatnih ukrepih predložiti tudi listine in dokaze, iz katerih izhaja, da so bili dodatni ukrepi izvršeni.
6. Banka mora do 15. 11. 2023 Banki Slovenije posredovati Akcijski načrt za odpravo kršitev iz 2.b), 2.c) in 2.e) točke Odredbe ter izvršitev dodatnih ukrepov iz 3. točke Odredbe z dodatnimi ukrepi.
7. Banka mora v sklopu Akcijskega načrta sporočiti imena odgovornih oseb v banki, ki bodo zadolžene za odpravo kršitev, navedenih v 2.b), 2.c) in 2.e) točke Odredbe ter izvršitev dodatnih ukrepov, navedenih v 3. točki Odredbe z dodatnimi ukrepi.
8. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.
9. Kršitve, ugotovljene v Odredbi z dodatnimi ukrepi in ne-odprava kršitev iz Odredbe, predstavljajo prekrške po kazenskih določbah ZPPDFT-2, zato bo Banka Slovenije zoper banko in odgovorne osebe uvedla tudi prekrškovni postopek.

10. V skladu s 176. členom ZPPDFT-2 Banka Slovenije v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora po pravnomočnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavi in posreduje 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;
- o morebitni odpravi kršitev ali izvedbi odrejenega ukrepa.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Banka je v opredeljenem roku Banki Slovenije posredovala Akcijski načrt za odpravo kršitev, pri tem je sporočila tudi imena odgovornih oseb v banki, ki so zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev. Rok za odpravo kršitev še ni potekel.

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen.