

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora pravni osebi z dne 18. 5. 2021

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	██████████ (v nadaljevanju: ██████████) <i>V skladu z drugim odstavkom 311. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 311. člena ZBan-3 identiteta kršitelja ni razkrita.</i>
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-3 ali Uredbe (EU) št. 575/2013	<p>Banka Slovenije v uvodu pojasnjuje, da je 23. 6. 2021 začel veljati Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21; v nadaljevanju: ZBan-3), ki je nadomestil prej veljavni Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUUDSOL in 44/19 – odl. US; v nadaljevanju: ZBan-2). V tem postopku relevantne določbe ZBan-2 se vsebinsko niso spremenile.</p> <p>Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve ZBan-3 (podrobneje navedeno v izreku odločbe spodaj), zato je Banka Slovenije ██████████ izdala Odredbo o prenehanju opravljanja dejavnosti sprejemanja depozitov od javnosti in drugih dejavnosti kot banka z ref. oznako PDO-24.70-001/21-001 z dne 18. 5. 2021, zoper katero je ██████████ vložila ugovor. Posledično je bila s strani Banke Slovenije izdana Odločba o ugovoru, s katero se je izrek Odredbe deloma spremenil.</p>
Narava ugotovljenih kršitev	<p>Kot omenjeno, je ZBan-3 nadomestil ZBan-2, vendar se v postopku relevantne določbe ZBan-2 vsebinsko niso spremenile.</p> <p>██████████ je v nasprotju z ZBan-3 sprejemala depozite od javnosti.</p> <p>Sprejemanje depozitov ali drugih vračljivih sredstev od javnosti lahko namreč na območju Republike Slovenije v skladu z določili 111. člena ZBan-3 opravljajo le:</p> <ul style="list-style-type: none">– banka, ki je v skladu s tem zakonom pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev;– banka države članice, ki v skladu s tem zakonom ustanovi podružnico na območju Republike Slovenije oziroma je v skladu s tem zakonom upravičena neposredno opravljati bančne storitve na območju Republike Slovenije;– banka tretje države, ki v skladu s tem zakonom pridobi dovoljenje za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji. <p>Hkrati pa prvi odstavek 112. člena ZBan-3 določa, da nihče drug, razen oseb iz prejšnjega člena, ne sme na območju Republike Slovenije sprejemati depozitov ali drugih vračljivih sredstev od javnosti.</p> <p>Zaradi pomembnosti in nujnosti zagotovitve izpolnjevanja zakonskih zahtev je bilo ██████████ z Odredbo o prenehanju opravljanja dejavnosti sprejemanja depozitov od javnosti in drugih dejavnosti kot banka naloženo, da nemudoma pristopi k odpravi ugotovljene kršitve.</p>
Izrek odločbe, s katero se postopek konča	

1. Banka Slovenije v postopku nadzora ugotavlja, da [REDAKTIRANO] krši prvi odstavek 96. člena ZBan-2 s tem, ko sprejema depozite od javnosti, na način, da družba kot posojilodajalec s člani [REDAKTIRANO], ki so nepoučene osebe, kot posojilodajalci sklepa posojilne pogodbe, ki vključujejo podatke posojiljemalca in posojilodajalca, dan in višino sklenjenega posojila, dan nakazila zneska posojila na račun posojiljemalca, rok vračila posojila in višino pogodbenih obresti, izraženih v %, pri tem pa ne določajo dodatnih pogojev, ki izključujejo ali omejujejo uveljavljanje pravice do vračila vplačanih denarnih sredstev.
2. [REDAKTIRANO] mora z dnem vročitve te odredbe prenehati sprejemati depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti.
3. [REDAKTIRANO] mora v roku 15 (petnajstih) dni po vročitvi te odredbe Banki Slovenije predložiti poročilo, v katerem mora opisati ukrepe, ki jih je družba opravila v zvezi s prenehanjem sprejemanja depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od javnosti. V tem roku se [REDAKTIRANO] lahko izjavi tudi o utemeljenosti razlogov za izdajo te odredbe.
4. Navedenemu poročilu mora [REDAKTIRANO] priložiti tudi dokaze, iz katerih izhaja, da je družba opravila ukrepe v zvezi s prenehanjem sprejemanja depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od javnosti, in dokumentacijo (spisek deponentov z zneski prejetih sredstev in roki zapadlosti depozitov), iz katere bo razvidno stanje odprtih depozitov po posameznem deponentu na dan vročitve te odredbe.
5. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži izvršitve.
6. Banka Slovenije ocenjuje, da so v zvezi z objavo identitete kršitelja podani razlogi iz prvega odstavka 311. člena ZBan-3. Posledično identiteta kršitelja, to je identiteta družbe, v skladu z drugim odstavkom 311. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 311. člena ZBan-3, ne bo objavljena.

V skladu s 310. členom ZBan-3 bodo na spletnih straneh Banke Slovenije po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora, in sicer:

- informacije o kršitvi:
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-3 ali Uredbe (EU) št. 575/2013,
 - narava ugotovljenih kršitev;
- izrek odločbe, s katero se postopek konča;
- informacija o tem, ali je zoper odločbo začet postopek sodnega varstva.

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

Dne 18. 5. 2021 je bila izdana Odredba o prenehanju opravljanja dejavnosti sprejemanja depozitov od javnosti in drugih dejavnosti kot banka z ref. oznako PDO-24.70-001/21-001, na katero je bil v roku podan ugovor. Banka Slovenije je dne 29. 6. 2021 izdala Odločbo o ugovoru z ref. oznako PDO-24.70-001/21-002, s katero je ugovoru delno ugodila (v delu, ki se navezuje na razkritje identitete kršitelja). Zoper odločbo o ugovoru ni bil sprožen postopek sodnega varstva.