

1. **Razkritje informacij o izrečeni sankciji kreditni instituciji in odgovorni osebi**

a) **Odločba o prekršku zoper kreditno institucijo in odgovorno osebo**

<b>Informacije o kršitelju</b>	
<b>Naziv in sedež pravne osebe</b>	NOVA KBM d. d., Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor
<b>Osebno ime fizične osebe</b>	Ni predmet razkritja
<b>Informacije o kršitvi</b>	
<b>Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali Uredbe (EU) št. 575/2013</b>	Banka Slovenije je banki in odgovorni osebi z odločbo o prekršku izrekla globo zaradi prekrškov po drugem odstavku v povezavi s 33. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2 ter sedmem odstavku v povezavi s 33. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2 (kršitev 126. člena ZBan-2).
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Kršitev dolžnosti varovanja zaupnih podatkov.
<b>Izrek odločbe, s katero se postopek konča:</b>	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi 380. člena Zakona o bančništvu<sup>1</sup>, po pooblaščenih uradni osebi ■, po uradni dolžnosti, na podlagi drugega odstavka 51. člena Zakona o prekrških<sup>2</sup> in 46. člena ZP-1, v postopku o prekršku zoper pravno osebo NOVA KBM d. d. s sedežem Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor, ki jo po pooblastilu zastopa ■, in zoper odgovorno osebo ■, ki ga po pooblastilu zastopa ■, zaradi prekrškov po drugem odstavku v povezavi s 33. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2 ter sedmem odstavku v povezavi s 33. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2 in v povezavi s 126. členom ZBan-2:</p> <p style="text-align: center;"><b>o d l o č b a:</b></p> <p><b>1. Pravna oseba NOVA KBM d. d., Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor, matična številka ■ (v nadaljevanju: banka ali kršitelj):</b></p> <p style="text-align: center;"><b>je odgovorna,</b></p> <p>da odgovorna oseba banke ■, pri banki zaposlen na delovnem mestu ■, v skladu s pogodbo o zaposlitvi med drugim zadolžen za vodenje projektov in organiziranje potrebnih aktivnosti za uspešno in učinkovito uvajanje sprememb ter odgovoren za poslovanje v skladu s pravili, navodili, predpisi in pooblastili, ki mu jih je dala banka kot delodajalec, kot lastnik programske opreme ■ pa odgovorna oseba v postopku upravljanja sprememb v zvezi z navedeno programsko opremo ■, saj je lastnik podatkovnega sredstva na podlagi določb ■, odgovoren za izvajanje zahtev v okviru svojih podatkovnih sredstev in obenem odgovoren za potrditev predvidenega prenosa spremembe v poslovanje, pri opravljanju dejavnosti in v imenu ter za račun banke, v Mariboru,</p> <p>po potrditvi specifikacije spremembe v funkcionalnosti programske opreme ■ dne 16. 1. 2019 in pred začetkom pošiljanja izpisov stanja finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri</p>	

<sup>1</sup> Zakon o bančništvu - Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUOSOL in 44/19 – odl. US, v nadaljevanju ZBan-2.

<sup>2</sup> Zakon o prekrških - Uradni list RS, št. 29/11 - uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 - odl. US, 92/14 - odl. US, 32/16, 15/17 - odl. US, 27/17 - ZPro, 73/19 - odl. US, 175/20 - ZIUOPDVE, 195/20, 5/21 - odl. US, 15/21 - ZDUOP, 123/21 - ZPrCP-F, v nadaljevanju ZP-1.

banki njenim komitentom po elektronski pošti dne 31. 1. 2019, ni zagotovil ustreznega prenosa spremembe v funkcionalnosti programske opreme ■, ki jo je uporabljala banka pri izdelovanju in pošiljanju izpisov stanja finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri banki njenim komitentom po elektronski pošti, saj ni zagotovil, da bi postopek upravljanja sprememb potekal v skladu z internimi akti banke, predvsem ■ in ■, saj ni zagotovil izvedbe vseh zahtevanih aktivnosti ali pa so bile posamezne izvedene aktivnosti pomanjkljive in nezadostne, in sicer ni zagotovil: i) ustreznega časovnega načrtovanja aktivnosti, vezanih na nadgradnjo sistema pošiljanja izpisov; ii) pravilnega vodenja postopka upravljanja sprememb, zlasti niso bile opravljene aktivnosti testiranja funkcionalnosti avtomatske priprave .pdf dokumentov in njihovega pošiljanja preko elektronske pošte komitentom ter ni bilo opravljeno testiranje morebitnih omejitev istočasnega izvajanja postopka priprave več serij izpisov, niso bile opravljene aktivnosti, potrebne za pravilno in popolno izvedbo drugih faz postopka uvajanja sprememb – podaja zahteve, njena obravnava, odobritev in izvedba, ter zadostne vključenosti ključnih deležnikov postopka upravljanja sprememb, še posebej IT analitika/tehnologa, ključnega uporabnika, upravljavca sprememb in Pooblaščenca za varstvo podatkov; iii) elektronska sporočila komitentom so bila poslana brez šifriranja datotek,

zaradi česar vsega je banka dne 31. 1. 2019 po elektronski pošti posameznim komitentom posredovala izpise stanja finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri banki za drugega komitenta, s čimer je neupravičeno razkrila podatke o stanju finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri banki, ki predstavljajo zaupne podatke v smislu 125. člena ZBan-2, 193 komitentov, razvidnih iz priloge 1, ki je sestavni del tega izreka,

s čimer je banka kršila dolžnost varovanja zaupnih podatkov v skladu s 126. členom ZBan-2.

S tem je banka storila 193 prekrškov po drugem odstavku v povezavi s 33. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2.

**2. Odgovorna oseba ■, ■, ■, ■ (v nadaljevanju: odgovorna oseba ali kršitelj):**

**je odgovorna,**

da kot ■, v skladu s pogodbo o zaposlitvi med drugim zadolžen za vodenje projektov in organiziranje potrebnih aktivnosti za uspešno in učinkovito uvajanje sprememb ter odgovoren za poslovanje v skladu s pravili, navodili, predpisi in pooblastili, ki mu jih je dala banka kot delodajalec, kot lastnik programske opreme ■ pa odgovorna oseba v postopku upravljanja sprememb v zvezi z navedeno programsko opremo ■, saj je lastnik podatkovnega sredstva na podlagi določb ■, odgovoren za izvajanje zahtev v okviru svojih podatkovnih sredstev in obenem odgovoren za potrditev predvidenega prenosa spremembe v poslovanje, pri opravljanju dejavnosti in v imenu ter za račun banke, v Mariboru,

po potrditvi specifikacije spremembe v funkcionalnosti programske opreme ■ dne 16. 1. 2019 in pred začetkom pošiljanja izpisov stanja finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri banki njenim komitentom po elektronski pošti dne 31. 1. 2019, ni zagotovil ustreznega prenosa spremembe v funkcionalnosti programske opreme ■, ki jo je uporabljala banka pri izdelovanju in pošiljanju izpisov stanja finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri banki njenim komitentom po elektronski pošti, saj ni zagotovil, da bi postopek upravljanja sprememb potekal v skladu z internimi akti banke, predvsem ■ in ■, saj ni zagotovil izvedbe

vseh zahtevanih aktivnosti ali pa so bile posamezne izvedene aktivnosti pomanjkljive in nezadostne, in sicer ni zagotovil: i) ustreznega časovnega načrtovanja aktivnosti, vezanih na nadgradnjo sistema pošiljanja izpisov; ii) pravilnega vodenja postopka upravljanja sprememb, zlasti niso bile opravljene aktivnosti testiranja funkcionalnosti avtomatske priprave .pdf dokumentov in njihovega pošiljanja preko elektronske pošte komitentom ter ni bilo opravljeno testiranje morebitnih omejitev istočasnega izvajanja postopka priprave več serij izpisov, niso bile opravljene aktivnosti, potrebne za pravilno in popolno izvedbo drugih faz postopka uvajanja sprememb – podaja zahteve, njena obravnava, odobritev in izvedba, ter zadostne vključenosti ključnih deležnikov postopka upravljanja sprememb, še posebej IT analitika/tehnologa, ključnega uporabnika, upravljavca sprememb in Pooblaščenca za varstvo podatkov; iii) elektronska sporočila komitentom so bila poslana brez šifriranja datotek,

zaradi navedenih opustitev dolžnega ravnanja ■ pa je banka dne 31. 1. 2019 po elektronski pošti posameznim komitentom posredovala izpise stanja finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri banki za drugega komitenta, s čimer je neupravičeno razkrila podatke o stanju finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri banki, ki predstavljajo zaupne podatke v smislu 125. člena ZBan-2, 193 komitentov, razvidnih iz priloge 1, ki je sestavni del tega izreka,

s čimer je kršil dolžnost varovanja zaupnih podatkov iz prvega in drugega odstavka 126. člena ZBan-2, saj je omogočil, da so se z zaupnimi podatki 193 komitentov banke o stanju finančnih instrumentov na trgovalnem računu pri banki seznanile ter te podatke uporabile tretje osebe, pri čemer so bili navedeni zaupni podatki zaposlenim v banki dostopni v zvezi z njihovim delom v banki.

S tem je odgovorna oseba storila 193 prekrškov po sedmem odstavku v povezavi s 33. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2.

**3.** Na podlagi prvega, drugega in sedmega odstavka 373. člena ZBan-2 v povezavi s 17. členom ZP-1 se **določa**:

- banki za vsak prekršek iz 1. točke izreka te odločbe globa v znesku 80.000,00 EUR,
- odgovorni osebi za vsak prekršek iz 2. točke izreka te odločbe globa v znesku 800,00 EUR.

Nato se **banki** na podlagi določbe prvega odstavka 27. člena ZP-1 **izreče**:

**enotna globa**

**160.000,00 EUR,**

**odgovorni osebi** pa se na podlagi določbe drugega in prvega odstavka 27. člena ZP-1 v povezavi z drugim in tretjim odstavkom 26. člena ZP-1 **izreče**

**enotna globa**

**800,00 EUR.**