

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

Ukrep nadzora zoper GORENJSKO BANKO D. D., KRANJ, zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT)

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	GORENJSKA BANKA D. D., KRANJ, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj, matična številka 5103061000 (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. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr. v nadaljevanju: ZPPDFT-1)	<p>Banka Slovenije je v obdobju od julija 2020 do februarja 2021 opravila pregled poslovanja banke na področju PPDFT, v sklopu katerega je bila preverjena njena usposobljenost za učinkovito upravljanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PD/FT) v povezavi s poslovnimi subjekti, ki se ukvarjajo z dejavnostjo virtualnih valut.</p> <p>Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve prvega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1, s tem, ko banka v povezavi s poslovnimi subjekti, ki se ukvarjajo z dejavnostjo virtualnih valut, in imajo sklenjeno poslovno razmerje z banko, ni opredelila specifičnega ustreznega postopka za skrbno spremljanje transakcij. Ob tem so bile ugotovljene tudi kršitve prvega in šestega odstavka 69. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim in drugim odstavkom 85. člena ZPPDFT-1, s tem ko banka v povezavi z zgoraj navedenimi subjekti ni zagotovila ustreznega postopka za učinkovito prepoznavanje sumljivih transakcij, ki jih je banka dolžna sporočiti Uradu RS za preprečevanje pranja denarja.</p>
Narava ugotovljenih kršitev	Gre za kršitve s področja skrbnega spremljanja transakcij in učinkovitega prepoznavanja sumljivih transakcij.
Izrek odredbe za odpravo kršitev	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi opravljenega pregleda v GORENJSKI BANKI, D. D., KRANJ, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj (v nadaljevanju: banka), ki se je začel na podlagi zahteve za pregled poslovanja št. PBH-24.70-003/20-001 z dne 10. 6. 2020 ter je potekal na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT), ugotavlja, da banka krši:</p> <p>a) prvi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1 s tem, ko v primeru družb XXXX in YYYY, s katerima ima banka sklenjeno poslovno razmerje, tj. jima vodi transakcijski račun, in v zvezi s katerima je banka ocenila visoko tveganje z vidika pranja denarja oziroma financiranja terorizma, ni opredelila ustreznega postopka za skrbno spremljanje transakcij – ugotovljena kršitev se nanaša na transakcije, ki jih na transakcijskem računu družb XXXX in YYYY izvajajo različne pravne osebe kot stranke zadevnih komitentov banke;</p> <p>b) prvi in šesti odstavek 69. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim in drugim odstavkom 85. člena ZPPDFT-1 s tem, ko v primeru družb XXXX in YYYY ne zagotavlja ustreznega postopka za učinkovito prepoznavanje sumljivih transakcij, ki jih je banka dolžna sporočiti Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad).</p> <p>Za odpravo navedenih kršitev mora banka:</p> <p>a) opredeliti in uveljaviti ustrezen postopek skrbnega spremljanja vseh transakcij v povezavi s</p>	

subjekti, ki se ukvarjajo z dejavnostjo virtualnih valut, kar bo banki omogočalo učinkovito prepoznavanje transakcij, ki odstopajo od običajnega poslovanja;

- b) uveljaviti ustrezen postopek za učinkovito prepoznavanje sumljivih transakcij v povezavi z družbami, ki se ukvarjajo z dejavnostjo virtualnih valut. Banka mora v sklopu tega dopolniti obstoječ seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij, pri čemer bodo vključeni indikatorji za prepoznavanje sumljivih transakcij, ki so prilagojeni specifikam poslovanja tovrstnih poslovnih subjektov.

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 30. 11. 2021. Banka mora v 10 dneh po izteku končnega roka Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev, kot to določa prvi odstavek 251. člena ZBan-2.

2. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, izdelati in Banki Slovenije do 30. 6. 2021 predložiti akcijski načrt, v katerem bodo 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 30. 6. 2021 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. Kršitve, navedene v tej odredbi, predstavljajo tudi prekrške po kazenskih določbah ZPPDFT-1, zato bo Banka Slovenije v teh primerih zoper banko in odgovorne osebe uvedla tudi prekrškovni postopek.
6. 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:
 - 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, brez navedbe firme komitentov banke;
 - morebitno odpravo kršitev ali izvedbo odrejenega ukrepa.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Banka je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 22. 11. 2022 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-3

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna. Banka v zakonskem roku ni vložila zahteve za sodno varstvo, zaradi česar je odločitev Banke Slovenije pravnomočna.