

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora kreditni instituciji z dne 26. 3. 2020

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	<p>████████████████████</p> <p><i>V skladu s tretjo točko prvega odstavka 278. člena ZBan-2 identiteta kršitelja ni razkrita.</i></p>
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali Uredbe (EU) št. 575/2013	<p>Na podlagi zahteve Banke Slovenije za pregled poslovanja št. PBH-24.60-008/19-001 z dne 20. 9. 2019 in pooblastila Banke Slovenije št. PBH-24.60-008/19 z dne 18. 9. 2019 so strokovni sodelavci Banke Slovenije opravili pregled poslovanja v ██████████, in sicer na področju notranjega upravljanja, notranjega procesa ocenjevanja ustreznega kapitala (v nadaljevanju: ICAAP) in kreditnega tveganja.</p> <p>Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve ZBan-2, zato je Banka Slovenije izdala odredbo za odpravo kršitev, zoper katero ██████████ ni vložila ugovora.</p>
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitve s področja notranjega upravljanja
Izrek odločbe, s katero se postopek konča	
1.	<p>████████████████████, matična številka: ██████████ (v nadaljevanju ██████████), krši 1. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s 1. točko prvega odstavka 9. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18, 81/18 in 45/19; v nadaljevanju: Sklep o ureditvi notranjega upravljanja), ker upravljalni organ ni zagotovil stabilne ureditve notranjega upravljanja z jasno organizacijsko strukturo ter posledično notranja razmerja glede odgovornosti niso natančno opredeljena, pregledna, dosledna in uveljavljena. ██████████ svojih internih aktov nima usklajenih z veljavno organizacijsko shemo, poleg tega ni zagotovljena ustrezna razmejitev odgovornosti, aktivnosti se ne izvajajo sistematično, kar lahko vodi v neupoštevanje pravil preprečevanja nasprotja interesov.</p> <p>████████████████████ mora imeti v skladu s 1. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s 1. točko prvega odstavka 9. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja stabilno ureditev notranjega upravljanja, ki obsega jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti.</p>
2.	<p>████████████████████ krši drugi odstavek 147. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 13. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, ker ne zagotavlja zadostnega števila kvalificiranih zaposlenih na področju funkcij notranjih kontrol. Dodatno ██████████ krši prvi odstavek 14. člena istega sklepa, ker za nosilce ključnih funkcij nima opredeljenih ustreznih zamenjav in načrta nasledstva.</p> <p>████████████████████ mora v skladu z drugim odstavkom 147. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 13. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja zagotoviti ustrezne kadrovske politike, med drugim zaradi zagotavljanja zadostnega števila kvalificiranih zaposlenih na področju funkcij notranjih kontrol glede na operativne potrebe ██████████, obseg in zapletenost tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela ██████████, ter profil tveganosti ██████████.</p>

3. [REDACTED] krši drugi odstavek 147. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 14. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, ker za nosilce ključnih funkcij nima opredeljenih ustreznih zamenjav in načrta nasledstva.

[REDACTED] mora v skladu z drugim odstavkom 147. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 14. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja zagotoviti, da imajo nosilci ključnih funkcij ustrezne zamenjave in načrt nasledstva, z namenom obvladovanja operativnega tveganja iz naslova daljše odsotnosti ali možnosti nepričakovane prekinitve delovnega razmerja s strani nosilca ključne funkcije.

4. [REDACTED] krši drugi odstavek 146. člena ZBan-2 v povezavi s 44. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, ker služba skladnosti poslovanja ne zagotavlja uresničevanja vseh nalog v zvezi z ugotavljanjem in spremljanjem tveganja skladnosti.

[REDACTED] mora v skladu z drugim odstavkom 146. člena ZBan-2 v povezavi s 44. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja zagotoviti, da služba skladnosti poslovanja uresničuje vse naloge v zvezi z ugotavljanjem in spremljanjem tveganja skladnosti poslovanja.

5. [REDACTED] krši drugi odstavek 148. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 29. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja s tem, ko na področju upravljanja tveganj iz naslova uporabe zunanjih izvajalcev ne zagotavlja ustreznega uresničevanja politike uporabe zunanjih izvajalcev.

Skladno z drugim odstavkom 148. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 29. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja mora [REDACTED] z namenom upravljanja tveganj, ki izhajajo iz uporabe zunanjih izvajalcev, imeti in uresničevati politiko uporabe zunanjih izvajalcev.

6. [REDACTED] krši 167. člen ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 33. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja s tem, ko ne zagotavlja ustreznih pravil in postopkov notranjih kontrol pri razvoju ter zagotavljanju varnosti informacijskih sistemov in informacij [REDACTED].

[REDACTED] mora v skladu s 167. členom ZBan-2 v povezavi s 6. točko prvega odstavka in s 1. točko sedmega odstavka 33. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja na podlagi dokumentiranih pravil in postopkov zagotoviti uresničevanje notranjih kontrol v zvezi z razvojem ter zagotavljanjem varnosti informacijskih sistemov in informacij [REDACTED] pri uresničevanju strategije razvoja informacijskih sistemov: ugotavljanje skladnosti s poslovnimi procesi, kakovost projektnega načrtovanja, vključenost ustreznih kadrov in seznanjenost različnih vodstvenih ravni s pripadajočo problematiko. Pri tem gre predvsem za uveljavitev notranjih kontrol s področja kratkoročnega načrtovanja razvoja informacijskih sistemov, s področja identifikacije in ocenjevanja izpostavljenosti informacijskih tveganj ter zagotavljanja poročil upravljalnemu organu.

7. [REDACTED] krši drugi odstavek 148. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 46. c člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, ker funkcija upravljanja informacijske varnosti ne izvaja vseh zahtevanih nalog v zvezi s spremljanjem in kontroliranjem postopkov informacijske varnosti, vključno z upravljanjem s tem povezanih tveganj.

[REDACTED] mora v skladu z drugim odstavkom 148. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 46. c člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja zagotoviti, da funkcija upravljanja informacijske varnosti uresničuje vse opredeljene naloge v zvezi z informacijsko varnostjo.

8. Uprava [REDACTED] mora Banki Slovenije najpozneje do 22. 7. 2020 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1. do 6. točke te odredbe. Prav tako mora do 22. 7. 2020 sporočiti ime odgovornega člana uprave in imena odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo [REDACTED], oziroma zunanjih sodelavcev [REDACTED], ki bodo zadolženi za izvršitev posameznih aktivnosti za odpravo kršitev ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov iz te odredbe.

Uprava [REDACTED] mora z akcijskim načrtom terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo [REDACTED] odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti.

[REDACTED] mora o odpravljanju kršitev Banki Slovenije vmesno poročati, in sicer do 15. 10. 2020 (po stanju 30. 9. 2020).

[REDACTED] mora kršitve odpraviti najpozneje do 31. 12. 2020 ter Banki Slovenije najpozneje do 15. 1. 2021 dostaviti poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene.

9. Na spletnih straneh Banke Slovenije bodo v skladu z 277. členom ZBan-2 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;
- narava ugotovljenih kršitev;
- izrek odločbe, s katero se postopek konča, in
- informacija o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.

Identiteta kršitelja, to je identiteta [REDACTED], v skladu z drugim odstavkom 278. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 278. člena ZBan-2, ne bo objavljena.

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

Zoper odredbo ni bilo ugovora.

**Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa**

[REDACTED] je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 2. 3. 2021 je Banka Slovenije izdala odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.