

1. Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nebančnemu ponudniku plačilnih storitev

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	██████████
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/2016, v nadaljevanju ZPPDFT-1)	<p>V času od 5. 10. 2017 do 10. 10. 2017 je Banka Slovenije na podlagi zahteve za pregled poslovanja z oznako ██████████, z dne 11. 9. 2017 opravila pregled poslovanja ██████████. Cilj pregleda je bil preveriti, ali ██████████ izpolnjuje zahteve iz 2. poglavja Zakona o plačilnih storitvah in sistemih (Uradni list RS, št. 58/09, 34/10, 9/11, 32/12, 81/15, 47/16 in 7/18 – ZPlaSSIED) in predpisov izdanih na njegovi podlagi.</p> <p>V sklopu preverjanja sistema notranjih kontrol v ██████████ je bilo pri pregledu področja preprečevanja pranja denarja, ugotovljeno, da ██████████ pri svojem poslovanju ne izpolnjuje vseh nalog in obveznosti zavezancev določenih v ZPPDFT-1.</p>
Narava ugotovljenih kršitev	Ugotovljene kršitve iz naslova neskladnosti z ZPPDFT-1, so podane v izreku Odredbe o odpravi kršitev.
Izrek odredbe za odpravo kršitev:	
<p>1. ██████████ krši ██████████ in drugi odstavek 13. člena ZPPDFT-1, ker pri izdelavi ocene tveganja ni v celoti upošteval dejavnika geografskega tveganja.</p> <p>Za odpravo ugotovljene kršitve mora ██████████ v skladu z drugim odstavkom 13. člena ZPPDFT-1 določiti oceno tveganja posamezne vrste stranke, pri čemer bo upoštevan tudi dejavnik geografskega tveganja v povezavi z določili 63. člena ZPPDFT-1.</p>	
<p>2. ██████████ krši ██████████ in prvi odstavek 16. člena ZPPDFT-1, ker ne pridobiva vseh obveznih podatkov kot jih določa ZPPDFT-1 v okviru pregleda strank.</p> <p>Za odpravo ugotovljene kršitve mora ██████████ v skladu s prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1 zagotoviti pridobivanje vseh obveznih podatkov v okviru identifikacije strank.</p>	
<p>3. ██████████ krši ██████████ in 58. člen ZPPDFT-1, ker v okviru poenostavljenega pregleda strank ne pridobiva vseh obveznih podatkov.</p> <p>Za odpravo ugotovljene kršitve mora ██████████ v skladu z določili 58. člena ZPPDFT-1 v okviru poenostavljenega pregleda stranke zagotoviti pridobivanje predpisanih podatkov o stranki, poslovnem razmerju ali transakciji.</p>	
<p>4. ██████████ krši ██████████ in 1. točko prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1, ker pooblaščenki za preprečevanje pranja denarja ne zagotavlja neomejenega dostopa do vseh podatkov, informacij in dokumentacije, ki so potrebni za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.</p> <p>Za odpravo ugotovljene kršitve mora ██████████ v skladu s 1. točko prvega odstavka 79. člena</p>	

ZPPDFT-1 zagotoviti pooblaščenki neomejen dostop do vseh podatkov, informacij in dokumentacije, ki so potrebni za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

5. [REDACTED] krši [REDACTED] in 7. točko prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1, ker ne zagotavlja nadomeščanja pooblaščenke med njeno odsotnostjo.

Za odpravo ugotovljene kršitve mora [REDACTED] v skladu s 7. točko prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1 zagotoviti izvajanje nadomeščanja pooblaščenke med njeno odsotnostjo.

6. [REDACTED]

7. [REDACTED]

[REDACTED] mora kršitve iz 1. do 6. točke izreka te odredbe odpraviti najkasneje do 28. 2. 2018, kršitve iz 7. točke izreka te odredbe pa mora odpraviti najkasneje do 31. 3. 2018 ter vso relevantno dokumentacijo, ki dokazuje odpravo kršitev, do navedenih datumov poslati Banki Slovenije.

[REDACTED] mora Banki Slovenije v roku 15 dni od vročitve te odredbe posredovati načrt za odpravo kršitev iz te odredbe.

[REDACTED] mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev iz te odredbe določiti odgovorne osebe za izvedbo zahtevanih aktivnosti in odpravo ugotovljenih kršitev ter imena vseh odgovornih oseb sporočiti Banki Slovenije v roku 15 dni od vročitve te odredbe.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Banka Slovenije je na podlagi prejetih poročil in priloženih dokazil s strani [REDACTED] ugotovila, da je slednji sprejel ustrezne ukrepe, s katerimi je odpravil zgoraj navedene kršitve, pri čemer je Svet Banke Slovenije 31. 7. 2018 na 606. seji Sveta Banke Slovenije sprejel sklep o izdaji odločbe o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.