

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>	
Naziv in sedež pravne osebe	-
Osebno ime fizične osebe	-
<b>Informacije o kršitvi</b>	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali Uredbe (EU) št. 575/2013	Banka Slovenije je kreditni instituciji z odločbo o prekršku izrekla globo v višini 80.000 EUR zaradi prekrška po drugem odstavku v povezavi s 23. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2 (kršitev drugega odstavka 34. člena ZBan-2) in opomin za prekršek po drugem odstavku v povezavi s 24. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2 (kršitev 50., 51. in 52. člena ZBan-2).
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitev obveznosti vzpostavitve in izvajanja ustrezne politike izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa, kršitev obveznosti zagotovitve ustreznega delovanja komisij nadzornega sveta.
<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 ZP-1 in 46. člena Zakona o prekrških<sup>2</sup>, v postopku o prekršku zoper pravno osebo ■ s sedežem v ■ in odgovorne osebe ■, ■ in druge, zaradi prekrškov po 23. in 24. točki prvega odstavka 373. člena ZBan-2, v povezavi z četrtem odstavkom 373. člena ZBan-2:</p> <p style="text-align: center;"><b>o d l o č b a:</b></p> <p><b>1. pravna oseba ■, ■, matična številka ■ (v nadaljevanju: ■),</b></p> <p style="text-align: center;"><b>je odgovorna,</b></p> <p>a) da odgovorni osebi ■ kot ■ in ■ kot ■, obe zadolženi, da zagotovita, da bi ■ ob uveljavitvi ZBan-2 (13. 5. 2015), v ■, vzpostavila in izvajala ustrezno politiko izbora kandidatov za člane upravljalnega organa v skladu z drugim odstavkom 34. člena ZBan-2, v Politiki doseganja strokovnih in etičnih standardov in ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa (v nadaljevanju: politika ■) nista konkretno opredelili meril, ciljev in pogojev za namen ocene in izbire primernih kandidatov, torej nista vnaprej določili, kakšno znanje, veščine in izkušnje, ki jih, glede na vsebino tveganj, portfeljev in sistemov ■, mora izpolnjevati posamezen član upravljalnega organa, nista konkretno opredelili spodbud in meril za doseganje raznolikosti upravljalnega organa ter nista konkretizirali pogojev za opravljanje posamezne funkcije, ampak so bile v politiko ■ zgolj prepisane abstraktne opredelitve iz zakona in podzakonskih aktov.</p> <p>S tem ■ niti ob uveljavitvi ZBan-2 (13. 5. 2015), niti kasneje, v ■, ni vzpostavila in pri imenovanjih:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ■ za člana uprave dne ■,</li><li>- ■ za člana nadzornega sveta dne ■ oziroma namestnika predsednika nadzornega sveta dne ■</li></ul>	

<sup>1</sup> Zakon o bančništvu - Uradni list RS št. 25/15, 44/16-ZRPPB, 77/16-ZCKR in 41/17, 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 in 92/14 – odl. US, 32/16 in 15/17 – odl. US, v nadaljevanju ZP-1.

- [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED] oziroma predsednika nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico uprave dne [REDACTED] in
- [REDACTED] za predsednika uprave dne [REDACTED]

tudi ne izvajala ustrezne politike izbora primernih kandidatov,

s čimer je [REDACTED] kršila drugi odstavek 34. člena ZBan-2 in s tem storila prekršek po drugem odstavku v povezavi s 23. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2.

- b) da odgovorne osebe [REDACTED] kot predsednik nadzornega sveta in [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] ter [REDACTED] kot člani nadzornega sveta, vsi zadolženi, da zagotovijo ustrezno delovanje komisij iz 50., 51. in 52. člena ZBan-2, s tem, ko v času od uveljavitve ZBan-2 (13. 5. 2015) do konca pregleda Banke Slovenije (11. 1. 2016), v [REDACTED]:

- se je komisija za tveganja prvič sestala šele dne 22. 12. 2015, torej več kot štiri mesece po ustanovitvi, pri čemer je obravnavala zgolj dve, (1.) svetovanje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj in (4.) preverjanje, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikovanje predloga ukrepov za njihovo odpravo ter predložitev tega upravi in nadzornemu svetu banke, od štirih nalog komisije (ni obravnavala (2.) pomoči pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj in (3.) preverjala, ali so v spodbudah sistema prejemkov upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov),
  - nadzorni svet, kljub izrecni določbi tretjega odstavka 50. člena ZBan-2, ni izvajal nalog komisije za imenovanja iz prvega odstavka 50. člena ZBan-2,
  - nadzorni svet, kljub izrecni določbi tretjega odstavka 52. člena ZBan-2, ni izvajal nalog komisije za prejemke iz prvega odstavka 52. člena ZBan-2,
- niso zagotovili ustreznega delovanja komisij,

s čimer je [REDACTED] kršila 50., 51., in 52. člen ZBan-2 in s tem storila prekršek po drugem odstavku v povezavi s 24. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2.

**2. odgovorna oseba [REDACTED], EMŠO: [REDACTED], stanujoča [REDACTED], [REDACTED] (v nadaljevanju [REDACTED] ali odgovorna oseba),**

**je odgovorna,**

da je kot [REDACTED] v sotorilstvu s [REDACTED] s tem, ko ni zagotovila, da bi [REDACTED] ob uveljavitvi ZBan-2 (13. 5. 2015) ali kasneje, v [REDACTED], vzpostavila in pri imenovanjih:

- [REDACTED] za člana uprave dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED] oziroma namestnika predsednika nadzornega sveta dne [REDACTED],

- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED] oziroma predsednika nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico uprave dne [REDACTED] in
- [REDACTED] za predsednika uprave dne [REDACTED]

tudi ne izvajala ustrezne politike izbora primernih kandidatov, kot to določa drugi odstavek 34. člena ZBan-2,

kršila dolžnost [REDACTED] iz 1. točke drugega odstavka 45. člena ZBan-2, po kateri mora zagotoviti, da [REDACTED] posluje v skladu z akti iz 9. člena tega zakona, zaradi česar je podana kršitev [REDACTED] iz 23. točke prvega odstavka 373. člena ZBan-2,

in tem storila prekršek po četrtem odstavku 373. člena ZBan-2.

**3. odgovorna oseba** [REDACTED], EMŠO: [REDACTED], [REDACTED], stanujoč [REDACTED], v času prekrška [REDACTED] [REDACTED] (v nadaljevanju [REDACTED] ali odgovorna oseba),

**je odgovoren,**

da je kot [REDACTED] v sosterilstvu s [REDACTED] s tem, ko ni zagotovil, da bi [REDACTED] ob uveljavitvi ZBan-2 (13. 5. 2015) ali kasneje, v Ljubljani, vzpostavila in pri imenovanjih:

- [REDACTED] za člana uprave dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED] oziroma namestnika predsednika nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED] oziroma predsednika nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za člana nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico nadzornega sveta dne [REDACTED],
- [REDACTED] za članico uprave dne [REDACTED] in
- [REDACTED] za predsednika uprave dne [REDACTED]

tudi ne izvajala ustrezne politike izbora primernih kandidatov, kot to določa drugi odstavek 34. člena ZBan-2,

kršil dolžnost [REDACTED] iz 1. točke drugega odstavka 45. člena ZBan-2, po kateri mora zagotoviti, da [REDACTED] posluje v skladu z akti iz 9. člena tega zakona, zaradi česar je podana kršitev [REDACTED] iz 23. točke prvega odstavka 373. člena,

in s tem storil prekršek po četrtem odstavku 373. člena ZBan-2.

Na podlagi prvega odstavka v povezavi z drugim odstavkom 373. člena ZBan-2 in 382. člena ZBan-2 ter 17. in 21. člena ZP-1 v zvezi s prvim odstavkom 27. člena ZP-1 se **določi:**

█ za prekršek - pod točko 1. a) globa v znesku 80.000 EUR  
- pod točko 1. b) opomin.

Na podlagi 27. člena ZP-1 se **pravni osebi izreče** enotna sankcija:

**globa v znesku 80.000 EUR in opomin.**

Na podlagi četrtega odstavka 373. člena ZBan-2 in 382. člena ZBan-2 v zvezi z 17. členom ZP-1 se izreče:

**odgovorni osebi █ globa v znesku 2.500 EUR,**  
**odgovorni osebi █ globa v znesku 2.500 EUR.**

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

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.

2. Razkritje informacij o izrečeni sankciji kreditni instituciji in odgovorni osebi  
b) Odločba o prekršku zoper kreditno institucijo in odgovorni osebi

<b>Informacije o kršitelju</b>	
Naziv in sedež pravne osebe	-
Osebno ime fizične osebe	-
<b>Informacije o kršitvi</b>	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali Uredbe (EU) št. 575/2013	Banka Slovenije je kreditni instituciji z odločbo o prekršku izrekla enotno globo v višini 85.000 EU, zaradi prekrška po 33. točki, prvega odstavka 373. člena ZBan-2 (kršitev 126. člena ZBan-2) in kršitev drugega zakona, ki ne določa obveznosti razkritja.
Narava ugotovljenih kršitev	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 in [ ] člena [ ], po pooblaščenih uradni osebi [ ], po uradni dolžnosti, na podlagi drugega odstavka 51. in 46. člena Zakona o prekrških, v postopku o prekršku zoper pravno osebo [ ] s sedežem v [ ], in odgovorni osebi [ ] in [ ], zaradi prekrškov po [ ] in 33. točki prvega odstavka 373. člena ZBan-2:</p> <p style="text-align: center;"><b>o d l o č b a:</b></p> <p>1. <b>pravna oseba [ ]</b> (v nadaljevanju: [ ]),</p> <p style="text-align: center;"><b>je odgovorna,</b></p> <p>a) [ ];</p> <p>b) [ ];</p> <p>c) [ ];</p> <p>d) da sta odgovorni osebi [ ] in [ ], zaposleni v [ ], v imenu in za račun [ ], s tem ko sta žeton za dostop do [ ] številka [ ], ki je bil dne [ ] izročen [ ], dne [ ], [ ] in [ ] povezali z uporabniškim imenom [ ], katerega uporabnik je [ ], ter s tem [ ] omogočili dostop do [ ] in mu omogočili, da se je seznanil ter bi lahko uporabil zaupne podatke [ ], [ ] in [ ], s čimer je [ ] kršila drugi odstavek 126. člena ZBan-2.</p> <p>S tem je [ ] storila prekršek po 33. točki prvega odstavka 373. člena ZBan-2.</p> <p>2. <b>odgovorna oseba [ ], EMŠO [ ], slovenska državljanica, stanujoča [ ]</b> (v nadaljevanju kršiteljica):</p> <p style="text-align: center;"><b>je odgovorna,</b></p> <p>a) [ ];</p> <p>b) [ ];</p> <p>c) da je kot odgovorna oseba, zaposlena v [ ] na delovnem mestu [ ], pooblaščen za [ ], v imenu in za račun [ ], s tem, ko je žeton za dostop do [ ], ki je bil dne [ ] izročen [ ], dne [ ] in [ ] povezala z</p>	

uporabniškim imenom ■, katerega uporabnik je ■, ter s tem ■ omogočila dostop do ■ in mu omogočila, da se je seznanil ter bi lahko uporabil zaupne podatke ■, ■ in ■, s čimer je kršila drugi odstavek 126. člena ZBan-2.

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

**3. odgovorna oseba ■, EMŠO ■, slovenska državljanica, stanujoča ■ (v nadaljevanju kršiteljica),**

**a) ■:**

**b)** da je kot odgovorna oseba, zaposlena v ■ na delovnem mestu ■, pooblaščenca za ■, v imenu in za račun ■, s tem, ko je žeton za dostop do ■, ki ga je dne ■ izročila ■, in istega dne povezala z uporabniškim imenom ■, katerega uporabnik je ■, ter s tem ■ omogočila dostop do ■ in mu omogočila, da se je seznanil ter bi lahko uporabil zaupne podatke ■, ■ in ■, s čimer je kršila drugi odstavek 126. člena ZBan-2.

S tem je kršiteljica storila prekršek po sedmem odstavku v povezavi s 33. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2.

Na podlagi ■ oziroma 33. točke prvega odstavka 373. člena ZBan-2, v zvezi s tretjim odstavkom 52. člena ZP-1 in ■ oziroma 382. člena ZBan-2, se **določi:**

- ■ za prekršek iz točke 1. a) ■,
- ■ za prekršek iz točke 1. b) ■,
- ■ za prekršek iz točke 1. c) ■,
- ■ za prekršek iz točke 1. d) globa v višini 80.000 €,
- odgovorni osebi ■ za prekršek iz točke 2. a) ■,
- odgovorni osebi ■ za prekršek iz točke 2. b) ■,
- odgovorni osebi ■ za prekršek iz točke 2. c) globa v višini 800€,
- odgovorni osebi ■ za prekršek iz točke 3. a) ■,
- odgovorni osebi ■ za prekršek iz točke 3. b) globa v višini 800€,

Na podlagi prvega odstavka 27. člena ZP-1 se **izreče** enotna sankcija:

- ■ globa v znesku 85.000€,
- odgovorni osebni ■ globa v znesku 1100€,
- odgovorni osebni ■ globa v znesku 900€.

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

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.