

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

Ukrep nadzora zoper UNICREDIT BANKI SLOVENIJA, d. d., zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT)

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	UNICREDIT BANKA SLOVENIJA, d. d., Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana, matična številka 5446546000 (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. 48/22 in 145/22; v nadaljevanju: ZPPDFT-2)	Banka Slovenije je v obdobju od 19. 12. 2022 in 17. 10. 2023 (z vmesnimi prekinitvami) opravila pregled poslovanja pri banki, z namenom oceniti skladnost poslovanja banke z določbami ZPPDFT-2 o oceni tveganja zavezanca, oceni tveganja skupine in oceni tveganja stranke ter smernicami, ki jih je Banka Slovenije izdala na podlagi sedmega odstavka 18. člena ZPPDFT-2. Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve določil ZPPDFT-2, ki jih je banka v času pregleda Banke Slovenije odpravila. Na podlagi 4. točke drugega odstavka 152. člena ZPPDFT-2 v povezavi s prvim odstavkom 164. člena ZPPDFT-2 ter tretjim in četrtim odstavkom 282. člena ZBan-3, je Banka Slovenije banki izdala ugotovitveno odločbo o odpravljenih kršitvah (v nadaljevanju: ugotovitvena odločba).
Narava ugotovljenih kršitev	Gre za kršitve, ki vplivajo na učinkovitost politik, postopkov in kontrol za obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PD/FT).
Izrek ugotovitvene odločbe	
1. Banka Slovenije je pri izvajanju nadzora v UNICREDIT BANKI SLOVENIJA, d. d., Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: banka), na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT) ugotovila, da je banka kršila: a) četrti odstavek 18. člena ZPPDFT-2 v povezavi s sedmim odstavkom 18. člena ZPPDFT-2 in poglavjem 2.3 Smernic Banke Slovenije o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 67/22, v nadaljevanju: smernice), s tem ko pri oceni tveganja stranke (v nadaljevanju: OTS) ni upoštevala vseh kriterijev tveganja, ki so predpisani s smernicami in predstavljajo minimalni standard za ocenjevanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PD/FT) na ravni posamezne stranke; b) prvi odstavek in prvo alinejo 1. točke drugega odstavka 20. člena ZPPDFT-2 v povezavi s poglavjem 2.3 smernic, s tem ko pri razvoju, vzpostavitvi in uporabi metodologije OTS kot notranjega postopka, ki se nanaša na model upravljanja tveganj, ni ustrezno ovrednotila kriterijev tveganja in jih ni ustrezno utežila (ponderirala) glede na pomembnost posameznega kriterija, zaradi česar OTS ne odraža dejanskega tveganja za PD/FT, ki mu je stranka izpostavljena, posledično pa so tudi politike, kontrole in postopki neučinkoviti. Banka Slovenije je ugotovila, da se je banka z izvedenimi aktivnostmi v okviru projekta [REDACTED] (v nadaljevanju: projekt [REDACTED]) oktobra 2023 uskladila s smernicami ter ustrezno ovrednotila in utežila kriterije tveganja, s čimer je nadgradila interni postopek	

(metodologijo OTS), ki zagotavlja ustrezno določanje OTS. V skladu s posodobljeno metodologijo je banka izvedla ponovno preračunitev vseh obstoječih strank ter s tem zagotovila tudi ustrezno določanje OTS v primeru novih strank. Banka je s tem odpravila kršitve, navedene v točkah 1.a) in 1.b).

2. Banka Slovenije na podlagi 4. točke drugega odstavka 152. člena ZPPDFT-2 v povezavi s prvim odstavkom 164. člena ZPPDFT-2 ter tretjim in četrtem odstavkom 282. člena ZBan-3 ocenjuje, da lahko izdaja ugotovitvene odločbe, s katerimi ugotovi, da je banka kršila predpise na področju PPDFT in da je kršitev odpravila (v nadaljevanju: ugotovitvena odločba) ter da objava informacij na podlagi 176. člena ZPPDFT-2 glede na naravo in pomen kršitev pomembno prispeva k izboljšanju praks pri izvajanju nalog in obveznosti banke na področju PPDFT ter k preprečevanju ravnanj, ki pomenijo kršitev predpisov s področja PPDFT, zlasti pri vzpostavitvi in izvajanju učinkovitih politik, kontrol in postopkov, ki med drugim vključujejo ustrezne modele upravljanja tveganj pri stranki (OTS).
3. Kršitve, navedene v 1. točki ugotovitvene odločbe, so tudi prekrški po kazenskih določbah ZPPDFT-2, zato bo Banka Slovenije zoper banko in odgovorne osebe uvedla tudi postopek o prekršku.
4. V skladu s 176. členom ZPPDFT-2 bo Banka Slovenije po dokončnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavila in posredovala pristojnim evropskim nadzornim organom naslednje informacije oziroma podatke:
 - naziv in sedež pravne 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;
 - o morebitni odpravi kršitev ali izvedbi odrejenega ukrepa.

Banka Slovenije v zvezi z objavo identitete kršitelja ni ugotovila razlogov iz prvega odstavka 177. člena ZPPDFT-2, ki bi utemeljevali neobjavo ali zadržanje objave identitete kršitelja.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Banka je kršitev odpravila oktobra 2023 s tem, ko je opredelila vse (relevantne) kriterije tveganja, ki jih smernice določajo kot minimalni standard, in dodatno opredelila kriterije, ki izvirajo iz njenega načina poslovanja. Nadalje je banka nadgradila tudi metodologijo OTS na način, da je ovrednotila opredeljene kriterije tveganja in ob upoštevanju stopnje tveganja posameznih kriterijev določila sistem ponderiranja kriterijev tveganja. Pri tem je banka nadgradila tudi informacijsko podporo za določanje in spremljanje OTS ter interno politiko.

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva

Banka je zoper izrečeni ukrep vložila tožbo na Upravno sodišče RS, ki o zadevi še ni odločilo.