

Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovorni osebi

Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorno osebo

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d. d., Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor, sedaj OTP banka d. d., Slovenska cesta 58, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju banka)
Osebno ime fizične osebe	John Michael Denhof, Matej Falatov in Sabina Župec Kranjc
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-3	Kršitev s področja notranjega upravljanja, zaradi katerih je Banka Slovenije z odločbo o prekršku banki in trem odgovornim osebam izrekla opomin zaradi prekrška po 19. točki prvega odstavka 396. člena ZBan-3.
Narava ugotovljenih kršitev	Neustrezna politika in praksa prejemkov
Izrek odločbe, s katero se postopek konča:	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi 403. člena Zakona o bančništvu¹ v povezavi s prvim odstavkom 134. člena Uredbe (EU) 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter imenovanimi nacionalnimi organi (Okvirna uredba o EMN)² in petim odstavkom 18. člena Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko³, po pooblaščenih uradni osebi Juriju Žitku, po uradni dolžnosti, na podlagi 46. člena in drugega odstavka 51. člena Zakona o prekrških⁴, v postopku o prekršku zoper pravno osebo NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d. d., ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor (sedaj OTP banka d. d., Slovenska cesta 58, 1000 Ljubljana) in odgovorne osebe Johna Michaela Denhova, Mateja Falatova in Sabino Župec Kranjc, ki jih vse zagovarja Odvetniška družba Kavčič, Bračun in partnerji o. p., d. o. o. iz Ljubljane, zaradi prekrška po 19. točki prvega odstavka 396. člena ZBan-3 v zvezi z drugim odstavkom 396. člena ZBan-3 oziroma po 19. točki prvega odstavka v zvezi s četrtem odstavkom 396. člena ZBan-3:</p> <p style="text-align: center;">o d l o č b a:</p> <p>1. Pravna oseba NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d. d., Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor, sedaj OTP banka d. d., Slovenska cesta 58, 1000 Ljubljana, matična številka 5860580000 (v nadaljevanju: banka, tudi pravna oseba)</p> <p style="text-align: center;">je odgovorna,</p> <p>ker odgovorne osebe banke John Michael Denhof kot predsednik uprave in Matej Falatov ter Sabina Župec Kranjc kot člana uprave banke, ki so banko zastopali skupaj oziroma vsak vsaj skupaj še z enim članom uprave oziroma s predsednikom uprave, v času storitve prekrška pooblašcene za</p>	

¹ Zakon o bančništvu - Uradni list RS, št. 92/21, 123/21 – ZBNIP, 2/25 – odl. US in 17/25, v nadaljevanju ZBan-3.

² Uredba (EU) 468/2014 Evropske centralne Banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN), UL L 141 z dne 14. 5. 2014, v nadaljevanju: Okvirna uredba o EMN.

³ Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko, UL L 287 z dne 29. 10. 2013, v nadaljevanju: Uredba št. 1024/2013.

⁴ Zakon o prekrških, Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16, 15/17 – odl. US, 73/19 – odl. US, 175/20 – ZIUOPDVE, 5/21 – odl. US in 38/24, v nadaljevanju ZP-1.

vzpostavitev stabilne ureditve notranjega upravljanja, v sosterilstvu, v imenu, za račun in s sredstvi banke, v Mariboru,

v obdobju od 4. 8. 2022 do 31. 10. 2022 skupaj niso vzpostavile stabilne politike notranjega upravljanja, ki bi obsegala ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako ravnanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol,

saj poglavje 4.1.5 Politike prejemkov Nove KBM d. d. (verzija 15, ki je začela veljati 1. 11. 2021, in verzija 16, ki je začela veljati 1. 7. 2022) ni bilo v skladu s 3. in 4. točko drugega odstavka 190. člena in točko b) osmega odstavka 190. člena ZBan-3, ker je Politika prejemkov Nove KBM d. d. določala, da se 3. in 4. točka drugega odstavka 190. člena ZBan-3 ne uporabljata za opredeljenega zaposlenega banke, čigar letni variabilni prejemki ne presegajo 100.000 eur bruto, na podlagi česar je banka leta 2022 devetim opredeljenim zaposlenim izplačala letne variabilne prejemke za leto 2021 v zneskih višjih od 50.000 do 86.000 eur bruto brez, da bi odložila izplačilo kateregakoli dela variabilnih prejemkov in jih izplačala v obliki finančnih instrumentov,

s čimer je banka kršila 4. točko prvega odstavka 148. člena ZBan-3 v zvezi s 3. in 4. točko drugega odstavka 190. člena ZBan-3 ter točko b) osmega odstavka 190. člena ZBan-3.

S tem je banka storila prekršek po 19. točki prvega odstavka 396. člena ZBan-3 v povezavi z drugim odstavkom 396. člena ZBan-3.

2. Odgovorna oseba JOHN MICHAEL DENHOF, EMŠO: ■, ■, ■ (v nadaljevanju: odgovorna oseba)

je odgovorna,

ker kot odgovorna oseba banke, v času storitve prekrška predsednik uprave banke, v sosterilstvu z Matejem Falotovom in Sabino Župec Kranjc, s katerima je banko zastopala skupaj oziroma je banko zastopala skupaj z vsaj še z enim članom uprave, med drugim pooblaščen za vzpostavitev stabilne ureditve notranjega upravljanja, ki obsega ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol, v sosterilstvu, v imenu, za račun in s sredstvi banke, v Mariboru,

v obdobju od 4. 8. 2022 do 31. 10. 2022 skupaj z Matejem Falotovom in Sabino Župec Kranjc ni vzpostavila stabilne politike notranjega upravljanja, ki bi obsegala ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako ravnanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol,

saj poglavje 4.1.5 Politike prejemkov Nove KBM d. d. (verzija 15, ki je začela veljati 1. 11. 2021, in verzija 16, ki je začela veljati 1. 7. 2022) ni bilo v skladu s 3. in 4. točko drugega odstavka 190. člena in točko b) osmega odstavka 190. člena ZBan-3, ker je Politika prejemkov Nove KBM d. d. določala, da se 3. in 4. točka drugega odstavka 190. člena ZBan-3 ne uporabljata za opredeljenega zaposlenega banke, čigar letni variabilni prejemki ne presegajo 100.000 eur bruto, na podlagi česar je banka leta 2022 devetim opredeljenim zaposlenim izplačala letne variabilne prejemke za leto 2021 v zneskih višjih od 50.000 do 86.000 eur bruto brez, da bi odložila izplačilo kateregakoli dela variabilnih prejemkov in jih izplačala v obliki finančnih instrumentov,

s čimer je odgovorna oseba kršila 4. točko prvega odstavka 148. člena ZBan-3 v zvezi s 3. in 4. točko

drugega odstavka 190. člena ZBan-3, točko b) osmega odstavka 190. člena ZBan-3 ter 1. točko prvega odstavka 47. člena ZBan-3, zaradi česar je podana kršitev iz 19. točke prvega odstavka 396. člena ZBan-3 (opredeljena v 1. točki tega izreka).

S tem je John Michael Denhof storil prekršek po 19. točki prvega odstavka 396. člena ZBan-3 v zvezi s četrnim odstavkom 396. člena ZBan-3.

3. Odgovorna oseba MATEJ FALATOV, EMŠO: ■, ■ (v nadaljevanju: odgovorna oseba)

je odgovorna,

ker kot odgovorna oseba banke, v času storitve prekrška član uprave banke, v sosterilstvu z Johnom Michaelom Denhofom in Sabino Župec Kranjc, s katerima je banko zastopala skupaj oziroma je banko zastopala skupaj z vsaj še enim članom uprave ali predsednikom uprave, med drugim pooblaščen za vzpostavitev stabilne ureditve notranjega upravljanja, ki obsega ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol, v imenu, za račun in s sredstvi banke, v Mariboru,

v obdobju od 4. 8. 2022 do 31. 10. 2022 skupaj z Johnom Michaelom Denhofom in Sabino Župec Kranjc ni vzpostavila stabilne politike notranjega upravljanja, ki bi obsegala ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako ravnanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol,

saj poglavje 4.1.5 Politike prejemkov Nove KBM d. d. (verzija 15, ki je začela veljati 1. 11. 2021, in verzija 16, ki je začela veljati 1. 7. 2022) ni bilo v skladu s 3. in 4. točko drugega odstavka 190. člena in točko b) osmega odstavka 190. člena ZBan-3, ker je Politika prejemkov Nove KBM d. d. določala, da se 3. in 4. točka drugega odstavka 190. člena ZBan-3 ne uporabljata za opredeljenega zaposlenega banke, čigar letni variabilni prejemki ne presegajo 100.000 eur bruto, na podlagi česar je banka leta 2022 devetim opredeljenim zaposlenim izplačala letne variabilne prejemke za leto 2021 v zneskih višjih od 50.000 do 86.000 eur bruto brez, da bi odložila izplačilo kateregakoli dela variabilnih prejemkov in jih izplačala v obliki finančnih instrumentov,

s čimer je odgovorna oseba kršila 4. točko prvega odstavka 148. člena ZBan-3 v zvezi s 3. in 4. točko drugega odstavka 190. člena ZBan-3, točko b) osmega odstavka 190. člena ZBan-3 ter 1. točko prvega odstavka 47. člena ZBan-3, zaradi česar je podana kršitev iz 19. točke prvega odstavka 396. člena ZBan-3 (opredeljena v 1. točki tega izreka).

S tem je Matej Falatov storil prekršek po 19. točki prvega odstavka v zvezi s četrnim odstavkom 396. člena ZBan-3.

4. Odgovorna oseba SABINA ŽUPEC KRANJC, EMŠO: ■, ■ (v nadaljevanju: odgovorna oseba)

je odgovorna,

ker kot odgovorna oseba banke, v času storitve prekrška članica uprave banke, v sosterilstvu z Johnom Michaelom Denhofom in Matejem Falatovom, s katerima je banko zastopala skupaj oziroma je banko zastopala skupaj z vsaj še enim članom uprave ali predsednikom uprave, med drugim

pooblaščenca za vzpostavitev stabilne ureditve notranjega upravljanja, ki obsega ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol, v imenu, za račun in s sredstvi banke, v Mariboru,

v obdobju od 4. 8. 2022 do 31. 10. 2022 skupaj z Johnom Michaelom Denhofom in Matejem Falatovom ni vzpostavila stabilne politike notranjega upravljanja, ki bi obsegala ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako ravnanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol,

saj poglavje 4.1.5 Politike prejemkov Nove KBM d. d. (verzija 15, ki je začela veljati 1. 11. 2021, in verzija 16, ki je začela veljati 1. 7. 2022) ni bilo v skladu s 3. in 4. točko drugega odstavka 190. člena in točko b) osmega odstavka 190. člena ZBan-3, ker je Politika prejemkov Nove KBM d. d. določala, da se 3. in 4. točka drugega odstavka 190. člena ZBan-3 ne uporabljata za opredeljenega zaposlenega banke, čigar letni variabilni prejemki ne presegajo 100.000 eur bruto, na podlagi česar je banka leta 2022 devetim opredeljenim zaposlenim izplačala letne variabilne prejemke za leto 2021 v zneskih višjih od 50.000 do 86.000 eur bruto brez, da bi odložila izplačilo kateregakoli dela variabilnih prejemkov in jih izplačala v obliki finančnih instrumentov,

s čimer je odgovorna oseba kršila 4. točko prvega odstavka 148. člena ZBan-3 v zvezi s 3. in 4. točko drugega odstavka 190. člena ZBan-3, točko b) osmega odstavka 190. člena ZBan-3 ter 1. točko prvega odstavka 47. člena ZBan-3, zaradi česar je podana kršitev iz 19. točke prvega odstavka 396. člena ZBan-3.

S tem je Sabina Župec Kranjc storila prekršek po 19. točki prvega odstavka v zvezi s četrtnim odstavkom 396. člena ZBan-3.

4. Na podlagi drugega in četrtega odstavka 396. člena ZBan-3 v zvezi z 19. točko prvega odstavka 396. člena ZBan-3 ter v povezavi z 21. členom ZP-1 se **izreče**:

- **banki za prekršek iz točke 1 tega izreka OPOMIN,**
 - **odgovorni osebi Johnu Michaelu Denhofu za prekršek iz točke 2 tega izreka OPOMIN,**
 - **odgovorni osebi Mateju Falatovu za prekršek iz točke 3 tega izreka OPOMIN**
- in**
- **odgovorni osebi Sabini Župec Kranjc za prekršek iz točke 4 tega izreka OPOMIN.**

Banka mora plačati sodno takso v višini 30 EUR v 8 dneh od pravnomočnosti odločbe.

Odgovorna oseba John Michael Denhof mora plačati takso v višini 30 EUR, v 8 dneh od pravnomočnosti odločbe.

Odgovorna oseba Matej Falatov mora plačati takso v višini 30 EUR, v 8 dneh od pravnomočnosti odločbe.

Odgovorna oseba Sabina Župec Kranjc mora plačati takso v višini 30 EUR, v 8 dneh od pravnomočnosti odločbe.

Banka in odgovorne osebe same nosijo morebitne stroške nagrade in potrebnih izdatkov njihovih zagovornikov ter morajo plačati tudi druge stroške postopka iz prvega odstavka 143. člena ZP-1, če bodo ti priglašeni po izdani odločbi.

Banka in odgovorne osebe lahko po poteku roka za plačilo stroškov postopka pri organu, pristojnem za prisilno izterjavo (Finančna uprava RS), zaprosijo za obročno plačilo stroškov postopka.

Neplačani stroški postopka se bodo izterjali prisilno.

Taksa se plača na račun Banke Slovenije št. SI56 0100 0000 0100 090, sklic SI05 311200010.

5. Banka Slovenije bo v skladu s 310. členom ZBan-3 po izdaji odločbe na svojih spletnih straneh javno objavila naslednje informacije:

- o kršitelju:
 - o nazivu in sedežu pravne osebe, ali
 - o osebnem imenu fizične osebe;
- o kršitvi:
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona ali Uredbe CRR/EU,
 - narava ugotovljenih kršitev;
- izrek odločbe, s katero se postopek konča, **razen**:
 - osebnih podatkov kršiteljev – odgovornih oseb (delovno mesto, EMŠO, naslov);
- informacijo o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva.

Informacije o pričetku sodnega varstva in morebitni odpravi kršitve

Zoper Odločbo o prekršku so banka in vse odgovorne osebe vložile zahteve za sodno varstvo, o katerih odloča pristojno sodišče.

Banka je kršitev odpravila.