

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora pravni osebi z dne 29. 6. 2021

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	██████████ (v nadaljevanju: ██████████) <i>V skladu z drugim odstavkom 311. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 311. člena ZBan-3 identiteta kršitelja ni razkrita.</i>
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-3 ali Uredbe (EU) št. 575/2013	Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve ZBan-3 (podrobneje navedeno v izreku odločbe spodaj), zato je Banka Slovenije ██████████ izdala Ugotovitveno odločbo z ref. oznako PDO-24.70-002/21-002 z dne 29. 6. 2021.
Narava ugotovljenih kršitev	██████████ je v nasprotju z ZBan-3 sprejemala depozite od javnosti. Sprejemanje depozitov ali drugih vračljivih sredstev od javnosti lahko na območju Republike Slovenije v skladu z določili 111. člena ZBan-3 opravljajo le: <ul style="list-style-type: none">– banka, ki je v skladu s tem zakonom pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev;– banka države članice, ki v skladu s tem zakonom ustanovi podružnico na območju Republike Slovenije oziroma je v skladu s tem zakonom upravičena neposredno opravljati bančne storitve na območju Republike Slovenije;– banka tretje države, ki v skladu s tem zakonom pridobi dovoljenje za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji. Hkrati prvi odstavek 112. člena ZBan-3 določa, da nihče drug, razen oseb iz prejšnjega člena, ne sme na območju Republike Slovenije sprejemati depozitov ali drugih vračljivih sredstev od javnosti.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča	
<ol style="list-style-type: none">1. Banka Slovenije je v postopku nadzora ugotovila, da je ██████████ (v nadaljevanju: ██████████) kršila 112. člen ZBan-3, s tem ko je sprejemala depozite od javnosti, na način, da je ██████████ kot posojilojemalec s fizičnimi osebami in zadrugo, ki so nepoučene osebe, kot posojilodajalci sklepala posojilne pogodbe, ki vključujejo podatke posojilojemalca in posojilodajalca, dan in višino sklenjenega posojila, dan nakazila zneska posojila na račun posojilojemalca, rok vračila posojila in višino pogodbenih obresti, izraženih v %, pri tem pa pogodbe ne določajo dodatnih pogojev, ki izključujejo ali omejujejo uveljavljanje pravice do vračila vplačanih denarnih sredstev, in kršitev odpravila.2. Banka Slovenije je na podlagi sedmega odstavka 345. člena ZBan-3 ocenila, da izdaja ugotovitvene odločbe glede na naravo in pomen kršitev pomembno prispeva k zagotavljanju pravne varnosti in zaščite deponentov.3. Banka Slovenije ocenjuje, da so v zvezi z objavo identitete kršitelja dani razlogi iz prvega odstavka 311. člena ZBan-3. Posledično identiteta kršitelja, to je identiteta ██████████, v skladu z drugim odstavkom 311. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 311. člena ZBan-3, ne bo objavljena. V skladu s 310. členom ZBan-3 bodo na spletnih straneh Banke Slovenije po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora, in sicer:	

-
- informacije o kršitvi:
 - o opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-3 ali Uredbe (EU) št. 575/2013,
 - o narava ugotovljenih kršitev;
 - izrek odločbe, s katero se postopek konča;
 - informacija o tem, ali je zoper odločbo začet postopek sodnega varstva.

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

Dne 29. 6. 2021 je bila [REDACTED] izdana Ugotovitvena odločba z ref. oznako PDO-24.70-002/21-002. Zoper le-to ni bil sprožen postopek sodnega varstva.