

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu subjektu nadzora

Ukrep nadzora zoper družbo **Infra-Investments, d. o. o.**, zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT)

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Infra-Investments, trgovina in storitve, d. o. o., Dunajska cesta 136, Ljubljana, matična številka 8015368000 (v nadaljevanju: družba)
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr., v nadaljevanju: ZPPDFT-1)	Banka Slovenije je v obdobju med 15. 1. 2021 in 16. 4. 2021 opravila pregled poslovanja pri omenjeni družbi. Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve določil ZPPDFT-1, zato je Banka Slovenije družbi v skladu s prvim odstavkom 151. člena ZPPDFT-1 in v povezavi z 42.a členom Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17, v nadaljevanju: ZBS-1) ter prvim odstavkom 279. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP, v nadaljevanju: ZBan-3) družbi izdala Odredbo o odpravi kršitev, zoper katero družba pri Banki Slovenije v predvidenem roku ni vložila ugovora.
Narava ugotovljenih kršitev	Upoštevajoč kazenske določbe ZPPDFT-1 imata ugotovljeni kršitvi naravo najtežjih kršitev.
Izrek odredbe za odpravo kršitev	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi opravljenega pregleda poslovanja Infra-Investments, d. o. o., Dunajska cesta 136, Ljubljana, matična številka: 8015368000 (v nadaljevanju: družba), ki se je začel na podlagi zahteve Banke Slovenije za pregled poslovanja št. PDO-24.70-002/20-1 z dne 18.12.2020 (v nadaljevanju: zahteva za pregled poslovanja) ter je potekal na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT), ugotavlja, da družba krši:</p> <p>a) 2. in 5. točko prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1 s tem, ko je v primeru poslovanja prek t. i. bitcoin avtomatov v politiki PPDFT določila omejitve enkratne transakcije na 1.000 EUR in posledično ne zagotavlja pregleda stranke na predpisan način v primeru povezanih transakcij (2. točka prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1) in v primeru, ko je transakcija nižja od tega zneska, v zvezi z njo ali stranko, ki izvaja transakcijo, ali sredstvi, ki so predmet transakcije, pa obstajajo razlogi za sum PD/FT (5. točka prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1). V slednjih primerih družba s trenutnim načinom poslovanja ne more zagotavljati izvajanja prvega odstavka 69. člena ZPPDFT-1;</p> <p>b) drugi odstavek v zvezi s tretjim odstavkom 13. člena ZPPDFT-1 s tem, ko je v primeru poslovanja prek bitcoin avtomatov tveganje ocenila kot nezatno, čeprav gre v skladu z nadnacionalno oceno tveganosti¹ pri poslovanju z virtualnimi valutami za bolj tvegano storitev, za uporabnike te storitve (stranke) do 1.000 EUR se pregled stranke ne izvaja, poleg tega pa so tudi zaradi distribucijske poti (bitcoin avtomati) transakcije popolnoma anonimne. Ob upoštevanju navedenega ocena tveganja družbe ni ustrezna, saj ne odraža ustrezno inherentnih tveganj storitev, ki jih družba opravlja (anonimne transakcije v okviru menjave</p>	

¹ Poročilo o nadnacionalni oceni tveganosti, ki ga je Evropska komisija objavila v letu 2019, je javno objavljeno, pri tem je osnovno poročilo objavljeno pod oznako COM(2019) 370 final, priloga k poročilu pa je objavljena pod oznako SWD(2019) 650 final.

virtualnih valut v fiat valute in obratno je družba ocenila kot neznatno tvegane, transakcije, ki potekajo v okviru t. i. poslovanja OTC prek transakcijskega računa družbe, pa so ocenjene kot bolj tvegane kot menjave virtualnih valut v fiat valute in obratno, ki potekajo prek bitcoin avtomatov).

Za odpravo navedenih kršitev mora družba:

- a) opraviti celovito prenovu sprejetih internih aktov in odpraviti ugotovljena neskladja z ZPPDFT-1 ter v tem okviru v politiki PPDFT opredeliti ustrezen postopek poslovanja in ga uveljaviti v praksi, s čimer bo družba posledično sposobna zagotoviti: (i) izvajanje pregleda stranke iz 16. člena ZPPDFT-1 tudi v primeru povezanih transakcij (2. točka prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1) in v primeru transakcije ne glede na znesek, pri kateri v zvezi s transakcijo, stranko ali sredstvi obstajajo razlogi za sum PD/FT (5. točka prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1), ter (ii) posledično sporočanje zaznanih sumljivih transakcij v skladu s prvim odstavkom 69. člena ZPPDFT-1);
- b) opredeliti in izdati oceno tveganj, ki bo ustrezno odražala inherentna tveganja posameznih storitev, ob upoštevanju tudi dejstva, da gre v primeru poslovanja z virtualnimi valutami, in to prek bitcoin avtomatov, kjer so transakcije popolnoma anonimne, za bolj tvegano storitev z vidika PD/FT. V skladu s četrtem odstavkom 13. člena ZPPDFT-1 mora družba pri tem upoštevati tudi poročilo o ugotovitvah nacionalne ocene tveganja in nadnacionalne ocene tveganja.

Družba mora nemudoma začeti aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe o odpravi kršitev (v nadaljevanju: odredba). Končni rok za odpravo kršitev je 31. 12. 2021. Družba mora v 10 dneh po izteku končnega roka Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev, kot to določa prvi odstavek 281. člena ZBan-3.

2. Družba mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, izdelati in Banki Slovenije do 30. 7. 2021 predložiti akcijski načrt, v katerem bodo opredeljene aktivnosti za odpravo kršitev.
3. Družba mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, določiti in do 30. 7. 2021 Banki Slovenije sporočiti imena odgovornih oseb v družbi, ki bodo zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev.
4. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve (tretji odstavek 375. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 151. člena ZPPDFT-1 in 42.a členom ZBS-1).
5. Kršitve, navedene v tej odredbi, predstavljajo tudi prekrške po kazenskih določbah ZPPDFT-1, zato bo Banka Slovenije v teh primerih zoper družbo in odgovorne osebe uvedla tudi prekrškovni postopek.
6. Banka Slovenije v skladu s 161. členom ZPPDFT-1 v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora po pravnomočnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavi:
 - naziv in sedež pravne osebe ali osebno ime fizične 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;
 - morebitno odpravo kršitev ali izvedbo odrejenega ukrepa.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa
--

Družba je Banki Slovenije pravočasno posredovala Akcijski načrt za odpravo kršitev in pravočasno sporočila imena odgovornih oseb v družbi, ki so zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev. Končni rok za odpravo kršitev je 31. 12. 2021. Družba mora v 10 dneh po izteku končnega roka Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev.
--

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.
--