

Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovornima osebama
Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorno osebo

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	SKB d. d., Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Osebno ime fizičnih oseb	Majda Virant
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPPDFT-1	Banka Slovenije je pravni in odgovorni osebi z odločbo o prekršku izrekla globo zaradi prekrška po 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 (pravna oseba) oziroma po tretjem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 (odgovorna oseba).
Narava ugotovljenih kršitev	Opustitev skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke (kršitev prvega, drugega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1).
Izrek odločbe, s katero se postopek konča:	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi prvega odstavka 151. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma¹ po pooblaščenih uradni osebi ■, po uradni dolžnosti, na podlagi drugega odstavka 51. člena Zakona o prekrških² in 46. člena ZP-1, v postopku o prekršku zoper pravno osebo SKB d. d. in zoper odgovorno osebo Majdo Virant, zaradi prekrškov po 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 in po tretjem odstavku 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1:</p> <p style="text-align: center;">o d l o č b a:</p> <p>1. Pravna oseba SKB d. d., Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana, matična številka ■ (v nadaljevanju: banka ali kršiteljica):</p> <p style="text-align: center;">je odgovorna,</p> <p>da odgovorna oseba banke Majda Virant kot (v času izvršitve domnevnega prekrška) ■, pristojna za izvajanje spremljanja poslovnih aktivnosti strank, med njimi tudi stranke ■, v imenu in za račun banke, v Ljubljani:</p> <p>v obdobju najmanj od 1. 12. 2019 do 23. 10. 2020 ni skrbno spremljala poslovnih aktivnosti stranke ■ v skladu z določbami ZPPDFT-1, s tem ko, kljub temu, da:</p> <ul style="list-style-type: none">- je banka zadnjo posodobitev podatkov o stranki opravila 4. 11. 2015,- je stranka navedla, da naj bi račun potrebovala za plačila dobaviteljem in plačila kupcev, v zvezi s predvideno naravo transakcij, ki naj bi se izvajale po računu, pa je navedla, da naj bi šlo za negotovinske transakcije znotraj EU in izven EU območja (Srbija) in da se stranka ukvarja z uvozom in izvozom prehrabnih izdelkov ter pri tem kot edinega kupca navedla družbo ■ iz Ukrajine in kot dobavitelje tri družbe iz Italije – ■, ■ in ■, predviden letni obseg poslovanja pa naj bi znašal do 100.000 EUR na prilivni strani in do 100.000 EUR na odlivni strani,	

¹ Zakon 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.

² 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 in 5/21 – odl. US, v nadaljevanju ZP-1.

- je stranka v obdobju od 1. 1. 2019 do 30. 9. 2020 dejansko opravila promet na računu v skupni vrednosti 959.928,23 EUR v dobro in 819.919,78 EUR v breme, pri čemer je bila večina transakcij izvedenih s subjekti, ki jih predhodno ni navedla, in sicer so glavnino prometa na prilivni strani (90 %) predstavljala nakazila družbe ■ iz Singapurja (pet transakcij v skupnem znesku 403.180,77 EUR, od tega kar štiri v februarju 2019), družbe ■ iz Hong Konga (štiri transakcije v skupnem znesku 200.000 EUR), fizične osebe ■ iz Italije (ena transakcija v znesku 149.879,98 EUR dne 24. 6. 2020) in ■ iz Slovenije (devetindvajset transakcij v skupnem znesku 129.417,60 EUR), glavnino prometa na odlivni strani (86 %) pa so predstavljala nakazila družbi ■ iz Poljske (osem transakcij v skupnem znesku 560.517,36 EUR), gotovinski dvigi (v skupnem znesku 119.200,71 EUR) in poraba z debetno kartico (v skupnem znesku 24.368,45 EUR),
- je od v prejšnji alineji navedenega prometa stranka samo v mesecu februarju 2019 opravila promet v skupni višini 541.744 EUR v dobro in 537.939 EUR v breme, medtem ko je npr. promet v januarju 2019 znašal 2.442,80 EUR v dobro in 2.099,68 EUR v breme, v marcu 2019 43.800,36 v dobro in 2.659,24 v breme in aprilu 2019 20.390,33 EUR v dobro in 35.227,31 EUR v breme, v maju 2019 pa 66,77 EUR v dobro in 5.036,94 EUR v breme, in
- je bila seznanjena s spremembo zakonitega zastopnika ■, spremembo dejanskega lastnika ■ in postavitvijo pooblaščenecv za razpolaganje s sredstvi na TRR stranke ■ (prejšnjega zakonitega zastopnika stranke) in ■,

ni ugotovila zgoraj navedenih odstopanj in s tem ni skrbno spremljala strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja ter običajnim obsegom poslovanja kot tudi ni preverjala in posodobljala pridobljenih listin in podatkov o stranki, to je:

- preverjanje podatkov o firmi, naslovu in sedežu stranke;
- preverjanje podatkov o osebnem imenu in stalnem ali začasnem prebivališču zakonitega zastopnika stranke, torej ■ oziroma v primeru spremembe novega zakonitega zastopnika;
- preverjanje podatkov o dejanskem lastniku stranke ■ oziroma v primeru spremembe novega dejanskega lastnika;
- preverjanje veljavnosti morebitnega pooblastila pooblaščenca stranke iz tretjega odstavka 24. člena ZPPDFT-1 in
- ugotavljanje, ali je zakoniti zastopnik ali pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke postala politično izpostavljena oseba v času trajanja poslovnega razmerja,

kar vse bi morala na podlagi prvega, drugega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1 v povezavi z internim aktom banke ■ z dne ■ izvajati ves čas trajanja poslovnega razmerja glede na oceno tveganja stranke, posodobitev listin in podatkov pa bi morala izvesti najkasneje v novembru 2019, vendar nobene izmed navedenih aktivnosti vse do zaprtja TRR stranki dne 23. 10. 2020 ni izvedla,

s čimer je banka kršila prvi, drugi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je banka storila prekršek po 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1.

2. Odgovorna oseba MAJDA VIRANT, EMŠO ■, ■ (v nadaljevanju: odgovorna oseba ali

kršiteljica):

je odgovorna,

da kot (v času storitve domnevnih prekrškov) na delovnem mestu pri banki ■, v imenu in za račun banke, pristojna za izvajanje spremljanja poslovnih aktivnosti strank, med njimi tudi stranke ■, v Ljubljani,

v obdobju najmanj od 1. 12. 2019 do 23. 10. 2020 ni skrbno spremljala poslovnih aktivnosti stranke ■ v skladu z določbami ZPPDFT-1, s tem ko, kljub temu, da:

- je banka zadnje posodobitev podatkov o stranki opravila 4. 11. 2015,
- je stranka navedla, da naj bi račun potrebovala za plačila dobaviteljem in plačila kupcev, v zvezi s predvideno naravo transakcij, ki naj bi se izvajale po računu, pa je navedla, da naj bi šlo za negotovinske transakcije znotraj EU in izven EU območja (Srbija) in da se stranka ukvarja z uvozom in izvozom prehrabnih izdelkov ter pri tem kot edinega kupca navedla družbo ■ iz Ukrajine in kot dobavitelje tri družbe iz Italije – ■, ■ in ■, predviden letni obseg poslovanja pa naj bi znašal do 100.000 EUR na prilivni strani in do 100.000 EUR na odlivni strani,
- je stranka v obdobju od 1. 1. 2019 do 30. 9. 2020 dejansko opravila promet na računu v skupni vrednosti 959.928,23 EUR v dobro in 819.919,78 EUR v breme, pri čemer je bila večina transakcij izvedenih s subjekti, ki jih predhodno ni navedla, in sicer so glavnino prometa na prilivni strani (90 %) predstavljala nakazila družbe ■ iz Singapurja (pet transakcij v skupnem znesku 403.180,77 EUR, od tega kar štiri v februarju 2019), družbe ■ iz Hong Konga (štiri transakcije v skupnem znesku 200.000 EUR), fizične osebe ■ iz Italije (ena transakcija v znesku 149.879,98 EUR dne 24. 6. 2020) in ■ iz Slovenije (devetindvajset transakcij v skupnem znesku 129.417,60 EUR), glavnino prometa na odlivni strani (86 %) pa so predstavljala nakazila družbi ■ iz Poljske (osem transakcij v skupnem znesku 560.517,36 EUR), gotovinski dvigi (v skupnem znesku 119.200,71 EUR) in poraba z debetno kartico (v skupnem znesku 24.368,45 EUR),
- je od v prejšnji alineji navedenega prometa stranka samo v mesecu februarju 2019 opravila promet v skupni višini 541.744 EUR v dobro in 537.939 EUR v breme, medtem ko je npr. promet v januarju 2019 znašal 2.442,80 EUR v dobro in 2.099,68 EUR v breme, v marcu 2019 43.800,36 v dobro in 2.659,24 v breme in v aprilu 2019 20.390,33 EUR v dobro in 35.227,31 EUR v breme, v maju 2019 pa 66,77 EUR v dobro in 5.036,94 EUR v breme, in
- je bila seznanjena s spremembo zakonitega zastopnika ■, spremembo dejanskega lastnika ■ in postavitvijo pooblaščenecv za razpolaganje s sredstvi na TRR stranke ■ (prejšnjega zakonitega zastopnika stranke) in ■,

ni ugotovila zgoraj navedenih odstopanj in s tem ni skrbno spremljala strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja ter običajnim obsegom poslovanja kot tudi ni preverjala in posodabljala pridobljenih listin in podatkov o stranki, to je:

- preverjanje podatkov o firmi, naslovu in sedežu stranke;
- preverjanje podatkov o osebnem imenu in stalnem ali začasnem prebivališču zakonitega zastopnika stranke, torej ■ oziroma v primeru spremembe novega zakonitega zastopnika;

- preverjanje podatkov o dejanskem lastniku stranke ■ oziroma v primeru spremembe novega dejanskega lastnika;
- preverjanje veljavnosti morebitnega pooblastila pooblaščenca stranke iz tretjega odstavka 24. člena ZPPDFT-1 in
- ugotavljanje, ali je zakoniti zastopnik ali pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke postala politično izpostavljena oseba v času trajanja poslovnega razmerja,

kar vse bi morala na podlagi prvega, drugega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1 v povezavi z internim aktom banke ■ z dne ■ izvajati ves čas trajanja poslovnega razmerja glede na oceno tveganja stranke, posodobitev listin in podatkov pa bi morala izvesti najkasneje v novembru 2019, vendar nobene izmed navedenih aktivnosti vse do zaprtja TRR stranki dne 23. 10. 2020 ni izvedla, s čimer je banka kršila prvi, drugi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po tretjem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1.

3. Na podlagi prvega in tretjega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 17. členom ZP-1 se izreče:

- **banki za prekršek iz točke 1 tega izreka globa v znesku 6.000,00 EUR,**
- **odgovorni osebi za prekršek iz točke 2 tega izreka globa v znesku 400,00 EUR.**

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

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.

Informacije o morebitni odpravi kršitve

/