

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu pravni osebi z dne 30. 1. 2018

<b>Informacije o kršitelju</b>	
<b>Naziv in sedež pravne osebe</b>	SOLIDUS, finančno in računalniško poslovanje, d. o. o., Sadarjeva ulica 10, 1218 Komenda
<b>Informacije o kršitvi</b>	
<b>Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali uredbe (EU) št. 575/2013</b>	<p>Banka Slovenije na podlagi prejete dokumentacije, ki jo je pridobila v okviru nadzorniškega postopka, ki poteka zoper družbo 2 PI finančno in računalniško svetovanje, d. o. o., Komenda, ugotavlja, da tudi (povezana) družba SOLIDUS, finančno in računalniško poslovanje, d. o. o. sprejema depozite od javnosti, kar predstavlja kršitev 96. člena ZBan-2.</p> <p>Zaradi te kršitve je bila družbi SOLIDUS, finančno in računalniško poslovanje, d. o. o. izdana Odredba o prenehanju opravljanja dejavnosti sprejemanja depozitov od javnosti in drugih dejavnosti kot banka (sklep 594. seje Sveta Banke Slovenije). Odredba v 1. točki določa, da družba krši prvi odstavek 96. člena ZBan-2 s tem, ko sprejema depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti.</p>
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	<p>Sprejemanje depozitov ali drugih vračljivih sredstev od javnosti lahko na območju Republike Slovenije v skladu z določili 95. člena ZBan-2 opravlja le banka ali hranilnica, ki je v skladu s tem zakonom pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev. 96. člen ZBan-2 nadalje določa, da nihče drug, razen oseb iz 95. člena tega zakona, ne sme na območju Republike Slovenije sprejemati depozitov ali drugih vračljivih sredstev od javnosti.</p> <p>Prepoved opravljanja bančnih storitev iz 96. člena varuje vlagatelje, ki nimajo potrebnih strokovnih znanj in izkušenj za presojo tveganj povezanih s posojanjem denarja (nepoučene osebe, javnost), pred prekomernim prevzemanjem tveganj v zvezi s sredstvi, ter s tem zasleduje varstvo javnega interesa. Glede na navedeno predstavlja ugotovljena kršitev hujšo kršitev ZBan-2.</p>
<b>Izrek odločbe, s katero se postopek konča</b>	
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Družba SOLIDUS, finančno in računalniško poslovanje, d. o. o., Sadarjeva ulica 10, 1218 Komenda, matična številka: 8030901000 (v nadaljevanju: družba) krši prvi odstavek 96. člena ZBan-2 s tem, ko sprejema depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti.</li><li>2. Družba mora z dnem vročitve te odredbe prenehati sprejemati depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti.</li><li>3. Družba mora v roku 8 (osmih) dni po vročitvi te odredbe Banki Slovenije predložiti poročilo, v katerem mora opisati ukrepe, ki jih je opravila v zvezi s prenehanjem sprejemanja depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od javnosti. V tem roku se družba lahko izjavi tudi o utemeljenosti razlogov za izdajo odredbe.</li><li>4. Navedenemu poročilu mora družba priložiti tudi dokaze, iz katerih izhaja, da je izvršila ukrepe v zvezi s prenehanjem sprejemanja depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od javnosti, in dokumentacijo (spisek vplačnikov komercialnih zapisov z zneski vplačanih sredstev in roki zapadlosti, sklepe o izdaji komercialnih zapisov, pogodbe o nakupu</li></ol>	

komercialnih zapisov), iz katere bo razvidno stanje vplačil za nakup komercialnih zapisov po posameznem kupcu na dan vročitve te odredbe. Obenem mora družba predložiti tudi informacijo o višini posojila družbi 2 PI d. o. o. (kreditna pogodba št. 1/2017 z dne 21. 8. 2017) na dan vročitve te odredbe.

5. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži izvršitve.

Če pravna oseba ne ravna po odredbi o prenehanju sprejemanja depozitov ali vračljivih sredstev od javnosti, Banka Slovenije v skladu s 314. členom ZBan-2 izda odločbo, s katero ugotovi, da obstaja razlog za prisilno likvidacijo te osebe.

V skladu s prvim odstavkom 277. členom ZBan-2 bodo na spletnih straneh Banke Slovenije po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora, in sicer:

- informacije o kršitelju; naziv in sedež pravne osebe ali ime fizične osebe;
- informacije o kršitvi; opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ter narava ugotovljenih kršitev;
- izrek odločbe s katero se postopek konča;
- informacija o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.

Družba je dne 22. 2. 2018 zoper odredbo vložila ugovor, ki pa je bil z odločbo PDO-24.70-005/18-002 z dne 28. 3. 2018 (sklep 598. seje Sveta Banke Slovenije) v celoti zavrnjen.

Na podlagi 1. točke prvega odstavka 375. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 380. člena ZBan-2, je Banka Slovenije dolžna zoper družbo sprožiti tudi postopek o prekršku.

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

Zoper odločbo je bil začel postopek sodnega varstva.