

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu pravni osebi z dne 10. 5. 2017

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali uredbe (EU) št. 575/2013	<p>Banka Slovenije je na podlagi javno dostopnih informacij ugotovila, da družba sprejema depozite od javnosti s tem, da na javni spletni strani kot storitev ponuja sklepanje posojilnih pogodb ter sklepa posojilne pogodbe z nepoučenimi osebami, kar predstavlja kršitev 96. člena ZBan-2.</p> <p>Zaradi te kršitve je bila družbi izdana Odredba o odpravi kršitev (sklep 578. seje SBS). Odredba o odpravi kršitev 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>
Narava ugotovljenih kršitev	<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 pa dalje določa, da nihče drug, razen oseb iz 95. člena, ne sme na območju Republike Slovenije sprejemati depozitov in/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>
Izrek odločbe, s katero se postopek konča	
<p>1. Družba [redacted], matična številka: [redacted] (v nadaljevanju družba) krši prvi odstavek 96. člena ZBan-2 s tem, ko sprejema depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti.</p> <p>2. Družba mora z dnem vročitve te odredbe prenehati sprejemati depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti.</p> <p>3. Družba mora v roku 15 (petnajstih) 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.</p> <p>4. Navedenemu poročilu mora družba priložiti tudi dokaze, iz katerih izhaja, da je opravila ukrepe v zvezi s prenehanjem sprejemanja depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od javnosti, in dokumentacijo (spisek deponentov z zneski prejetih sredstev in roki zapadlosti depozitov), iz katere bo razvidno stanje odprtih depozitov po posameznem deponentu na dan vročitve te odredbe.</p> <p>5. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži izvršitve.</p> <p>Če pravna oseba ne ravna po odredbi o prenehanju sprejemanja depozitov od javnosti, Banka</p>	

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.

Prvi odstavek 278. člena ZBan-2, omogoča, da se identiteta kršitelja ne objavi, če:

- se ukrep nadzora izreče fizični osebi in objava osebnih podatkov o kršitelju ni sorazmerna s težo kršitve ali
- bi objava informacij o identiteti kršitelja ogrozila stabilnost finančnih trgov ali izvedbo kazenske preiskave ali
- bi z objavo vpletenim osebam verjetno nastala nesorazmerna škoda.

V skladu s tretjim odstavkom 278. člena ZBan-2 Banka Slovenije družbo poziva, v primeru obstoja razlogov iz prvega odstavka 278. člena ZBan-2, da te razloge navede v ugovoru.

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.