

Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovornim osebam
Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorni osebi

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Hranilnica LON d. d., Kranj, Žanova ulica 3, 4000 Kranj
Osebno ime fizičnih oseb	Valter Furlan, Aleš Mesner, Aleksandar Karać (imena drugih odgovornih oseb se ne objavijo)
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPPDFT-1	Banka Slovenije je z odločbo o prekršku izrekla sankcije (globe in opomine) zaradi prekrškov, ki predstavljajo kršitve obveznosti skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti strank, ugotavljanja dejanskega lastnika strank in pridobivanja podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja.
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitve so bile ugotovljene v zvezi s posameznimi strankami hranilnice.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča:	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi 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 in 46. člena Zakona o prekrških² v postopku o prekršku, ki se vodi po uradni dolžnosti zoper pravno osebo Hranilnica LON d. d., Kranj in zoper odgovorne osebe Valterja Furlana, ■, Aleksandra Karaća, ■, ■, ■, Aleša Mesnerja in ■ zaradi prekrškov po ■, 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1, 8. in 14. točki prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1 ter po ■, po tretjem odstavku 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 in po tretjem odstavku 163. člena ZPPDFT-1 v povezavi z 8. in 14. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1:</p> <p style="text-align: center;">o d l o č a:</p> <p>1. Pravna oseba Hranilnica LON d. d., Kranj, Žanova ulica 3, 4000 Kranj, matična številka ■ (v nadaljevanju: hranilnica):</p> <p style="text-align: center;">je odgovorna,</p> <p>a. ■;</p> <p>b. da odgovorni osebi hranilnice Valter Furlan kot (v času izvršitve prekrška) ■ in Aleš Mesner kot ■ kot pristojni za izvajanje spremljanja poslovnih aktivnosti strank, v imenu in za račun hranilnice, s tem, ko:</p> <p>nista skrbno spremljali poslovnih aktivnosti stranke v skladu z določbami ZPPDFT-1, saj nista redno, to je najkasneje vsaki dve leti, preverjali in posodabljali pridobljenih listin in podatkov o stranki, ki je glede na oceno tveganja pranja denarja in financiranja predstavljala povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma, kot bi to morali storiti na podlagi prvega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1 v povezavi z internim aktom hranilnice – ■ z veljavnostjo od dne ■, in sicer Valter Furlan od 4. 8. 2017 do 30. 10. 2017, Aleš Mesner pa od</p>	

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.

6. 11. 2017 do 15. 6. 2018, v Novi Gorici, glede stranke ■, razvrščene v kategorijo visokega tveganja (D), za katero bi morale biti listine in podatki preverjeni in posodobljeni najkasneje do dne 4. 8. 2017, vendar vse do zaprtja računa (dne 15. 6. 2018) niso bili,

s čimer je hranilnica kršila prvi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

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

- c. da odgovorni osebi hranilnice Aleksandar Karać kot (v času izvršitve prekrška) ■ in Valter Furlan kot ■, kot pristojni za zagotovitev ugotavljanja dejanskega lastnika stranke, v imenu in za račun hranilnice, s tem, ko:

pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko nista ugotovili dejanskega lastnika stranke v skladu z določbami ZPPDFT-1 na podlagi dokumentacije, ki ni starejša od treh mesecev, kot bi to morali storiti na podlagi takrat četrtega (sedaj smiselno enako šestega) odstavka 43. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 43. člena ZPPDFT-1 in 14.a točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1, in sicer:

- Aleksandar Karać, v Ljubljani:
 - glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 18. 4. 2017, pri tem pa pridobljen izpis registra z dne 3. 11. 2016, ustrezni podatki na podlagi novejšega izpisa pa vse do zaprtja računa (dne 9. 10. 2018) niso bili pridobljeni,
 - glede stranke ■ s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 20. 7. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 25. 4. 2016, novi podatki iz registra pa pridobljeni šele dne 5. 7. 2018,
 - glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 2. 10. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 23. 6. 2017, ustrezni podatki pa vse do zaprtja računa (dne 16. 10. 2018) niso bili pridobljeni, in
 - glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 14. 4. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 9. 12. 2015, novi podatki iz registra pa pridobljeni šele dne 5. 7. 2018;
 - glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 12. 10. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 12. 10. 2016, ustrezni podatki na podlagi novejšega izpisa pa vse do sedaj niso bili pridobljeni, in
- Valter Furlan, v Novi Gorici, glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 18. 9. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 20. 3. 2017, ustrezni podatki pa vse do zaprtja računa (dne 14. 6. 2018) niso bili pridobljeni,

s čimer je hranilnica kršila takrat veljaven četrti (sedaj smiselno enako šesti) odstavek 43. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 43. člena ZPPDFT-1 in 14.a točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1.

S tem je hranilnica storila šest prekrškov po 8. točki prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1;

- d. da odgovorni osebi hranilnice Aleksandar Karać kot (v času izvršitve prekrška) ■ in Valter Furlan kot ■, kot pristojni za pridobivanje podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja, v imenu in za račun hranilnice, s tem, ko:

nista zagotovili pridobivanja podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja v

skladu z določbami ZPPDFT-1, kot bi to morali storiti na podlagi prvega odstavka 48. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 in s 1. točko prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1 ter 3. točko prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1, in sicer:

- Aleksandar Karać, v Ljubljani, glede stranke ■, pri sklepanju poslovnega razmerja s to stranko dne 18. 4. 2017, saj ni bil pridobljen noben podatek o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja, in to vse do zaprtja računa dne 9. 10. 2018,
- Valter Furlan v Novi Gorici, glede stranke ■, pri sklepanju poslovnega razmerja s to stranko dne 24. 8. 2017, saj ni bil pridobljen noben podatek o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja, temveč je bil pridobljen šele 5. 9. 2017,

s čimer je hranilnica kršila prvi odstavek 48. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 in s 1. točko prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1 ter 3. točko prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1.

S tem je hranilnica storila dva prekrška po 14. točki prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1.

2. Odgovorna oseba VALTER FURLAN, stanujoč ■, ■:

je odgovorna,

da kot (v času storitve prekrškov) na delovnem mestu pri hranilnici ■ in kot taka zadolžena za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-1, v imenu in za račun hranilnice, v Novi Gorici, s tem, ko:

- a. ■
- b. od 4. 8. 2017 do 30. 10. 2017 ni skrbno spremljala poslovnih aktivnosti stranke ■ v skladu z določbami ZPPDFT-1, kot bi to morala storiti na podlagi prvega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1 v povezavi z internimi akti hranilnice – ■ z veljavnostjo od dne ■, kljub oceni, da je stranka predstavljala povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma in je bila razvrščena v kategorijo visokega tveganja (D) ter bi zanjo morale biti listine in podatki preverjeni in posodobljeni najkasneje do dne 4. 8. 2017, vendar vse do zaprtja računa (dne 15. 6. 2018) niso bili, zaradi česar je hranilnica kršila prvi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je Valter Furlan storil prekršek po tretjem odstavku v povezavi z 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1;

- c. 18. 9. 2017 pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko ■ ni ugotovila dejanskega lastnika stranke na podlagi dokumentacije, ki ni starejša od treh mesecev, kot bi to morala storiti na podlagi takrat četrtega (sedaj smiselno enako šestega) odstavka 43. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 43. člena ZPPDFT-1 in 14.a točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1, saj je bilo poslovno razmerje s stranko sklenjeno 18. 9. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 20. 3. 2017, ustrezni podatki pa vse do zaprtja računa (dne 14. 6. 2018) niso bili pridobljeni, zaradi česar je hranilnica kršila takrat veljaven četrti (sedaj smiselno enako šesti) odstavek 43. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 43. člena ZPPDFT-1 in 14.a točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1.

S tem je Valter Furlan storil prekršek po tretjem odstavku v povezavi z 8. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1;

- d. 24. 8. 2017 pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko ■ ni pridobila podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja v skladu z določbami ZPPDFT-1, kot bi to morala storiti na podlagi prvega odstavka 48. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 in 1. točko prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1 ter 3. točko prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1, temveč je bil podatek pridobljen šele 5. 9. 2017, zaradi česar je hranilnica kršila prvi odstavek 48. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 in 1. točko prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1 ter 3. točko prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1.

S tem je Valter Furlan storil prekršek po tretjem odstavku v povezavi s 14. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1.

3. Odgovorna oseba ALEŠ MESNER, EMŠO: ■, stanujoč ■:

je odgovorna,

da kot (v času storitve prekrškov) na delovnem mestu pri hranilnici ■ in kot taka zadolžena za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-1, v imenu in za račun hranilnice, v Novi Gorici, s tem, ko:

od 6. 11. 2017 do 15. 6. 2018 ni skrbno spremljala poslovnih aktivnosti stranke ■ v skladu z določbami ZPPDFT-1, kot bi to morala storiti na podlagi prvega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1 v povezavi z internimi akti hranilnice – ■ z veljavnostjo od dne ■, kljub oceni, da je stranka predstavljala povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma in je bila razvrščena v kategorijo visokega tveganja (D) ter bi zanjo morale biti listine in podatki preverjeni in posodobljeni najkasneje do dne 4. 8. 2017, vendar vse do zaprtja računa (dne 15. 6. 2018) niso bili, zaradi česar je hranilnica kršila prvi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je Aleš Mesner storil prekršek po tretjem odstavku v povezavi z 2. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1.

4. ■

5. ■

6. ■

7. Odgovorna oseba ALEKSANDAR KARAC, EMŠO: ■, ■, stanujoč ■:

je odgovorna,

da kot (v času storitve prekrškov) na delovnem mestu pri hranilnici ■ in kot taka zadolžena za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-1, v imenu in za račun hranilnice, v Ljubljani, s tem, ko:

a. ■;

b. pri sklepanju poslovnega razmerja ni ugotovila dejanskega lastnika strank na podlagi dokumentacije, ki ni starejša od treh mesecev, kot bi to morala storiti na podlagi takrat četrtega (sedaj smiselno enako šestega) odstavka 43. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 43. člena ZPPDFT-1 in 14.a točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1, in sicer:

- glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 18. 4. 2017, pri tem pa pridobljen izpis registra z dne 3. 11. 2016, ustrezni podatki na podlagi novejšega izpisa pa vse do zaprtja računa (dne 9. 10. 2018) niso bili pridobljeni,
- glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 20. 7. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 25. 4. 2016, novi podatki iz registra pa pridobljeni šele dne 5. 7. 2018,
- glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 2. 10. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 23. 6. 2017, ustrezni podatki pa vse do zaprtja računa (dne 16. 10. 2018) niso bili pridobljeni,
- glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 14. 4. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 9. 12. 2015, novi podatki iz registra pa pridobljeni šele dne 5. 7. 2018, in
- glede stranke ■, s katero je bilo poslovno razmerje sklenjeno 12. 10. 2017, pri tem pa pridobljen izpis iz registra z dne 12. 10. 2016, ustrezni podatki na podlagi novejšega izpisa pa vse do sedaj niso bili pridobljeni,

zaradi česar je hranilnica kršila takrat veljaven četrti (sedaj smiselno enako šesti) odstavek 43. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 43. člena ZPPDFT-1 in 14.a točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1.

S tem je Aleksandar Karać storil pet prekrškov po tretjem odstavku v povezavi z 8. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1;

c. 18. 4. 2015 pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko ■ ni pridobila podatka o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja v skladu z določbami ZPPDFT-1, kot bi to morala storiti na podlagi prvega odstavka 48. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 in 1. točko prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1 ter 3. točko prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1, ter ta vse do zaprtja računa (dne 9. 10. 2018) ni bil pridobljen, zaradi česar je hranilnica kršila prvi odstavek 48. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 in 1. točko prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1 ter 3. točko prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1.

S tem je Aleksandar Karać storil prekršek po tretjem odstavku v povezavi s 14. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1.

Na podlagi ■, 4. točke prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1, 8. in 14. točke prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1, ter po ■, po tretjem odstavku 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 in po tretjem odstavku 163. člena ZPPDFT-1 v povezavi z 8. in 14. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1, vse v povezavi s tretjim odstavkom 52. člena ZP-1, 21., 26. in 27. členom ZP-1, se **določi**:

- **hranilnici:**
 - █,
 - za prekršek iz točke 1.b tega izreka globa v višini 6.000,00 EUR,
 - za vsakega izmed šestih prekrškov iz točke 1.c tega izreka globa v višini 12.000,00 EUR,
 - za vsakega izmed obeh prekrškov iz točke 1.d tega izreka globa v višini 12.000,00 EUR;

- **odgovorni osebi Valterju Furlanu:**
 - █,
 - za prekršek iz točke 2.b tega izreka opomin,
 - za prekršek iz točke 2.c tega izreka opomin,
 - za prekršek iz točke 2.d tega izreka opomin;

- **odgovorni osebi Aleksandru Karaću:**
 - █,
 - za vsakega izmed petih prekrškov iz točke 8.b tega izreka opomin,
 - za prekršek iz točke 8.c tega izreka opomin.

Na podlagi prvega odstavka 27. člena ZP-1 se **izreče** enotna sankcija:

- **hranilnici globa v znesku 52.500,00 EUR,**
- **odgovorni osebi Valterju Furlanu opomin,**
- **odgovorni osebi Aleksandru Karaću opomin.**

Na podlagi █, tretjega odstavka v povezavi z 2. točko prvega odstavka 163. člena ZPPDFT-1 in v povezavi 21. členom ZP-1 se **izreče**:

- **odgovorni Alešu Mesnerju za prekršek iz točke 3 tega izreka opomin,**

- █,
- █,
- █.