

Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovorni osebi
Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorno osebo

| | |
|---|---|
| Informacije o kršitelju | |
| Naziv in sedež pravne osebe | Infra-Investments d. o. o., Latinski trg 6, 1000 Ljubljana |
| Osebno ime fizičnih oseb | Marián Jančuška |
| Informacije o kršitvi | |
| Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPPDFT-1 | Banka Slovenije je z odločbo o prekršku izrekla sankciji (opomina) zaradi prekrškov, ki predstavljata kršitve obveznosti vzpostavitve in izvajanja učinkovite politike, kontrole in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma. |
| Narava ugotovljenih kršitev | Kršitve so bile ugotovljene v zvezi s v poslovanjem prek t. i. bitcoin avtomatov in pri oceni tveganj poslovanja z virtualnimi valutami. |
| Izrek odločbe, s katero se postopek konča: | |
| <p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi prvega odstavka 164. 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 Infra-Investments d. o. o., Latinski trg 6, 1000 Ljubljana, in zoper odgovorno osebo Mariána Jančuško, ■, zaradi prekrškov po drugem odstavku v povezavi z 2. točko prvega odstavka 178. člena ZPPDFT-2 in po petem odstavku v povezavi z 2. točko prvega odstavka 178. člena ZPPDFT-2:</p> <p style="text-align: center;">o d l o č b a:</p> <p>1. Pravna oseba INFRA-INVESTMENTS d. o. o., Latinski trg 6, 1000 Ljubljana, matična številka ■ (v nadaljevanju: družba ali kršiteljica):</p> <p style="text-align: center;">je odgovorna,</p> <p>da odgovorna oseba družbe Marián Jančuška, v času izvršitve domnevnega prekrška direktor družbe, v imenu in za račun družbe, pristojna za zastopanje in vodenje družbe, vključno s pristojnostjo vzpostavitve učinkovitih politike, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, v Ljubljani,</p> <p>vse od 7. 2. 2020 ni vzpostavila učinkovitih politike, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, ki bi bili sorazmerni glede na dejavnost družbe, saj v internih aktih družbe ni upoštevala, da:</p> <ul style="list-style-type: none">- bi morala družba v skladu z 2. in 5. točko prvega odstavka 22. člena ZPPDFT-2 (prej 2. in 5. točka prvega odstavka 17. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma³) izvajati ukrepe pregleda strank tudi v primeru poslovanja prek t. i. bitcoin avtomatov, vendar tega ni storila in so posledično stranke prek bitcoin avtomatov transakcije izvajale anonimno, s tem pa družba tudi ni mogla prepoznati | |

¹ Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma - Uradni list RS, št. 48/22, v nadaljevanju ZPPDFT-2.

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.

³ Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma - Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20, 2/21 – popr. in 48/22 – ZPPDFT-2, v nadaljevanju ZPPDFT-1

neobičajnih in sumljivih transakcij ter v zvezi s tem izvajati nadaljnjih ukrepov po ZPPDFT-1 oziroma ZPPDFT-2, kot je obravnava neobičajnih transakcij po 55. členu ZPPDFT-2 (prej 50. člen ZPPDFT-1), poglobljen pregled stranke po 64. členu ZPPDFT-2 (prej 59. člen ZPPDFT-1) in sporočanje sumljivih transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja v skladu s 76. členom ZPPDFT-2 (prej 69. člen ZPPDFT-1),

- je poslovanje z virtualnimi valutami po naravi povezano s povečanim tveganjem zlorab za pranje denarja ali financiranje terorizma (kot izhaja iz nadsacionalne ocene tveganosti Evropske komisije iz leta 2019 - Poročila Komisije Evropskemu parlamentu in Svetu o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vpliva na notranji trg in je povezano s čezmejnimi dejavnostmi, z dne 24. 7. 2019) in je storitve menjave med fiat in virtualnimi valutami preko bitcoin avtomatov ocenila kot neznatno tvegane, posledično pa ni zagotavljala učinkovite obravnave tveganj, saj je na ustrezno oceno tveganj vezano izvajanje ukrepov za učinkovito blažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma,

s čimer je družba kršila prvi odstavek 20. člena ZPPDFT-2 (prej prvi odstavek 15. člena ZPPDFT-1), pri čemer družba:

- na presečni dan bilance stanja dne 31. 12. 2019, upošteva podatke iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019, izkazuje prihodke v višini 695.710,00 EUR,
- na presečni dan bilance stanja dne 31. 12. 2020, upošteva podatke iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020, izkazuje prihodke v višini 6.584.395,63 EUR,
- na presečni dan bilance stanja dne 31. 12. 2021, upošteva podatke iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021, izkazuje prihodke v višini 11.955.639,00 EUR.

S tem je družba storila prekršek po drugem odstavku v povezavi z 2. točko prvega odstavka 178. člena ZPPDFT-2.

2. Odgovorna oseba MARIÁN JANČUŠKA, rojen ■, s stalnim prebivališčem ■, ■ (v nadaljevanju tudi: odgovorna oseba ali kršitelj):

je odgovorna,

da kot (v času izvršitve domnevnega prekrška) odgovorna oseba družbe, in sicer direktor družbe, v imenu in za račun družbe, pristojna za zastopanje in vodenje družbe, vključno s pristojnostjo vzpostavitve učinkovitih politike, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, v Ljubljani,

vse od 7. 2. 2020 ni vzpostavila učinkovitih politike, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, ki bi bili sorazmerni glede na dejavnost družbe, saj v internih aktih družbe ni upoštevala, da:

- bi morala družba v skladu z 2. in 5. točko prvega odstavka 22. člena ZPPDFT-2 (prej 2. in 5. točka prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1) izvajati ukrepe pregleda strank tudi v primeru poslovanja prek t. i. bitcoin avtomatov, vendar tega ni storila in so posledično stranke prek bitcoin avtomatov transakcije izvajale anonimno, s tem pa

družba tudi ni mogla prepoznavati neobičajnih in sumljivih transakcij ter v zvezi s tem izvajati nadaljnjih ukrepov po ZPPDFT-1 oziroma ZPPDFT-2, kot je obravnava neobičajnih transakcij po 55. členu ZPPDFT-2 (prej 50. člen ZPPDFT-1), poglobljen pregled stranke po 64. členu ZPPDFT-2 (prej 59. člen ZPPDFT-1) in sporočanje sumljivih transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja v skladu s 76. členom ZPPDFT-2 (prej 69. člen ZPPDFT-1),

- je poslovanje z virtualnimi valutami po naravi povezano s povečanim tveganjem zlorab za pranje denarja ali financiranje terorizma (kot izhaja iz nadnacionalne ocene tveganosti Evropske komisije iz leta 2019 - Poročila Komisije Evropskemu parlamentu in Svetu o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vpliva na notranji trg in je povezano s čezmejnimi dejavnostmi, z dne 24. 7. 2019) in je storitve menjave med fiat in virtualnimi valutami preko bitcoin avtomatov ocenila kot neznatno tvegane, posledično pa ni zagotavljala učinkovite obravnave tveganj, saj je na ustrezno oceno tveganj vezano izvajanje ukrepov za učinkovito blažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma,

s čimer je družba kršila prvi odstavek 20. člena ZPPDFT-2 (prej prvi odstavek 15. člena ZPPDFT-1).

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po petem odstavku v povezavi z 2. točko prvega odstavka 178. člena ZPPDFT-2.

3. Na podlagi drugega in petega odstavka 178. člena ZPPDFT-2 v povezavi z 21. členom ZP-1 se **izreče:**

- **družbi za prekršek iz točke 1 tega izreka opomin,**
- **odgovorni osebi za prekršek iz točke 2 tega izreka opomin.**

Informacije o morebitni odpravi kršitve

/