

Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovornima osebama
Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorni osebi

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	MBILLS d. o. o., Tržaška cesta 118, 1000 Ljubljana
Osebnostne informacije	Primož Zupan, Anja Arnšek
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPPDFT-1	Banka Slovenije je pravni in odgovornima osebama z odločbo o prekršku izrekla opomin zaradi prekrškov po 2. in 17. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 (pravna oseba) oziroma po tretjem odstavku v povezavi z 2. in 17. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 (Primož Zupan) in tretjem odstavku 164. člena ZPPDFT-1 v zvezi z 2. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 (Anja Arnšek).
Narava ugotovljenih kršitev	Opustitev opredelitve postopkov izvajanja ukrepa pregleda stranke v notranjih aktih družbe glede pridobivanja posameznih podatkov (kršitev petega odstavka 16. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1 in s 23., 43. in 48. členom, prvim odstavkom 57. člena, devetim odstavkom 58. člena ter s prvim odstavkom 137. člena ZPPDFT-1), opustitve pri zagotavljanju delovanja funkcije pooblaščenca (kršitev 1. in 7. točke prvega odstavka 79. 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 ZP-1 in 46. člena Zakona o prekrških², v postopku o prekršku zoper pravno osebo MBILLS d. o. o., Tržaška cesta 118, 1000 Ljubljana, matična številka ■ (v nadaljevanju: družba) in odgovorni osebi Primoža Zupana, ■, ■ ter Anjo Arnšek, ■, ■, zaradi storitve prekrškov po 2. in 17. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 in tretjem odstavku v povezavi z 2. in 17. 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 MBILLS d. o. o., Tržaška cesta 118, 1000 Ljubljana, matična številka ■ (v nadaljevanju: družba):</p> <p style="text-align: center;">je odgovorna,</p> <p>a. da njeni odgovorni osebi Primož Zupan kot direktor družbe in Anja Arnšek kot ■, v imenu in za račun družbe, in sicer direktor kot pristojen za zastopanje in vodenje družbe, vključno s pristojnostjo sprejemanja notranjih aktov družbe, med katere sodi tudi opredelitev postopkov izvajanja ukrepov pregleda stranke v notranjih aktih družbe, ■ pa kot odgovorna za pripravo notranjih aktov družbe, v katerih mora opredeliti ukrepe pregleda stranke, v Ljubljani,</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.

vse do dne 14. 6. 2018 nista pripravili in sprejeli ustreznih notranjih aktov, v katerih bi opredelili postopke izvajanja ukrepa pregleda stranke, kot to zahteva peti odstavek 16. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1, tako da bi upoštevalje tveganje pranja denarja in financiranja terorizma določili tudi:

- pridobivanje podatkov o datumu in kraju rojstva ter državljanstvu stranke pri običajnem pregledu strank, kot to zahteva 23. člen ZPPDFT-1 v povezavi z 2. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o datumu rojstva in državljanstvu dejanskega lastnika stranke, kot to zahteva 43. člen ZPPDFT-1 v povezavi s 14. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o datumu in kraju rojstva stranke pri poenostavljenem pregledu strank, kot to zahteva prvi odstavek 57. člena ZPPDFT-1 v povezavi z devetim odstavkom 58. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o strankah, kot to zahtevajo 23., 43. in 48. člen ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 137. člena ZPPDFT-1, tudi v primeru medsebojnih nakazil med strankami – uporabniki, ki niso bili osebno identificirani (t. i. šibko preverjeni uporabniki), ki jim je družba omogočala nakazila med uporabniki storitve Hal mBills (t. i. P2P nakazila), ki niso izpolnjevala pogojev iz 22. člena ZPPDFT-1,

s čimer je družba kršila peti odstavek 16. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1 in s 23., 43. in 48. členom, prvim odstavkom 57. člena, devetim odstavkom 58. člena ter s prvim odstavkom 137. člena ZPPDFT-1.

S tem je družba storila prekršek po 2. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1;

- b. da njena odgovorna oseba Primož Zupan kot direktor družbe, v imenu in za račun družbe, pristojna za zastopanje in vodenje družbe, vključno z odgovornostjo zagotavljanja delovanja funkcije pooblaščenca, v Ljubljani,

do dne 31. 1. 2018 pooblaščenki ni zagotovila:

- i. neomejenega dostopa do vseh podatkov, informacij in dokumentacije, ki so potrebni za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, s čimer je družba kršila 1. točko prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1, in
- ii. nadomeščanja med njeno odsotnostjo, s čimer je družba kršila 7. točko prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1.

S tem je družba storila prekršek po 17. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1.

2. Odgovorna oseba PRIMOŽ ZUPAN, EMŠO ■, ■, ■ (v nadaljevanju: odgovorna oseba ali Primož Zupan):

je odgovorna,

- a. da kot direktor družbe, v imenu in za račun družbe, pristojen za zastopanje in vodenje družbe,

vključno s pristojnostjo sprejemanja notranjih aktov družbe, med katere sodi tudi opredelitev postopkov izvajanja ukrepov pregleda stranke v notranjih aktih družbe, v sostorilstvu z Anjo Arnšek, v Ljubljani,

vse do dne 14. 6. 2018 ni sprejela ustreznih notranjih aktov, v katerih bi opredelila postopke izvajanja ukrepa pregleda stranke, kot to zahteva peti odstavek 16. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1, tako da bi upoštevalje tveganje pranja denarja in financiranja terorizma določila tudi:

- pridobivanje podatkov o datumu in kraju rojstva ter državljanstvu stranke pri običajnem pregledu strank, kot to zahteva 23. člen ZPPDFT-1 v povezavi z 2. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o datumu rojstva in državljanstvu dejanskega lastnika stranke, kot to zahteva 43. člen ZPPDFT-1 v povezavi s 14. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o datumu in kraju rojstva stranke pri poenostavljenem pregledu strank, kot to zahteva prvi odstavek 57. člena ZPPDFT-1 v povezavi z devetim odstavkom 58. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o strankah, kot to zahtevajo 23., 43. in 48. člen ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 137. člena ZPPDFT-1, tudi v primeru medsebojnih nakazil med strankami – uporabniki, ki niso bili osebno identificirani (t. i. šibko preverjeni uporabniki), ki jim je družba omogočala nakazila med uporabniki storitve Hal mBills (t. i. P2P nakazila), ki niso izpolnjevala pogojev iz 22. člena ZPPDFT-1,

s čimer je družba kršila peti odstavek 16. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1 in s 23., 43. in 48. členom, prvim odstavkom 57. člena, devetim odstavkom 58. člena ter s prvim odstavkom 137. člena ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po tretjem odstavku 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi z 2. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1;

b. da kot direktor družbe, v imenu in za račun družbe, pristojen za zastopanje in vodenje družbe, vključno z odgovornostjo zagotavljanja delovanja funkcije pooblaščenca, v Ljubljani,

do dne 31. 1. 2018 pooblaščenki ni zagotovila:

- i. neomejenega dostopa do vseh podatkov, informacij in dokumentacije, ki so potrebni za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, s čimer je družba kršila 1. točko prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1, in
- ii. nadomeščanja med njeno odsotnostjo, s čimer je družba kršila 7. točko prvega odstavka 79. člena ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po tretjem odstavku 164. člena ZPPDFT-1 v zvezi s 17. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1.

3. Odgovorna oseba ANJA ARNŠEK, EMŠO [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] (v nadaljevanju: odgovorna oseba ali Anja Arnšek):

je odgovorna,

da kot ■, v imenu in za račun družbe, kot odgovorna za pripravo notranjih aktov družbe, v katerih mora opredeliti ukrepe pregleda stranke, v sosterilstvu s Primožem Zupanom, v Ljubljani,

vse do dne 14. 6. 2018 ni pripravila ustreznih notranjih aktov, v katerih bi opredelila postopke izvajanja ukrepa pregleda stranke, kot to zahteva peti odstavek 16. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1, tako da bi upoštevalje tveganje pranja denarja in financiranja terorizma določila tudi:

- pridobivanje podatkov o datumu in kraju rojstva ter državljanstvu stranke pri običajnem pregledu strank, kot to zahteva 23. člen ZPPDFT-1 v povezavi z 2. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o datumu rojstva in državljanstvu dejanskega lastnika stranke, kot to zahteva 43. člen ZPPDFT-1 v povezavi s 14. točko prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o datumu in kraju rojstva stranke pri poenostavljenem pregledu strank, kot to zahteva prvi odstavek 57. člena ZPPDFT-1 v povezavi z devetim odstavkom 58. člena ZPPDFT-1,
- pridobivanje podatkov o strankah, kot to zahtevajo 23., 43. in 48. člen ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 137. člena ZPPDFT-1, tudi v primeru medsebojnih nakazil med strankami – uporabniki, ki niso bili osebno identificirani (t. i. šibko preverjeni uporabniki), ki jim je družba omogočala nakazila med uporabniki storitve Hal mBills (t. i. P2P nakazila), ki niso izpolnjevala pogojev iz 22. člena ZPPDFT-1,

s čimer je družba kršila peti odstavek 16. člena ZPPDFT-1 v povezavi s prvim odstavkom 16. člena ZPPDFT-1 in s 23., 43. in 48. členom, prvim odstavkom 57. člena, devetim odstavkom 58. člena ter s prvim odstavkom 137. člena ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po tretjem odstavku 164. člena ZPPDFT-1 v zvezi z 2. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1.

Na podlagi 2. in 17. točke prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 in tretjega odstavka v povezavi z 2. in 17. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1, vse v povezavi z 21. in 27. členom ZP-1, se **določi:**

- **družbi:**
 - za prekršek iz točke 1.a izreka opomin,
 - za prekršek iz točke 1.b tega izreka opomin,
- **odgovorni osebi Primožu Zupanu:**
 - za prekršek iz točke 2.a tega izreka opomin,
 - za prekršek iz točke 2.b tega izreka opomin.

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

- **družbi opomin,**

- **odgovorni osebi Primožu Zupanu opomin.**

Na podlagi tretjega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi z 2. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 in v povezavi z 21. členom ZP-1 se **izreče**:

- **odgovorni osebi Anji Arnšek za prekršek iz točke 3 tega izreka opomin.**

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

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.

Informacije o morebitni odpravi kršitve

Kršitve so bile odpravljene pred izdajo odločbe o prekršku.