

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu subjektu nadzora

Ukrep nadzora zoper družbo Infra-Investments d. o. o., zaradi ugotovljenih kršitev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT)

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Infra-Investments, trgovina in storitve, d. o. o., Latinski trg 6, Ljubljana (v nadaljevanju: družba)
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22; v nadaljevanju: ZPPDFT-2)	Banka Slovenije je med 13. 2. 2024 in 15. 4. 2024 opravila pregled poslovanja pri družbi. Na podlagi opravljenega pregleda je Banka Slovenije ugotovila kršitve določil ZPPDFT-2, zato je v skladu s prvim odstavkom 164. člena ZPPDFT-2 in v povezavi z 42.a členom Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17, v nadaljevanju: ZBS-1), s prvim in drugim odstavkom 279. člena ter s prvim odstavkom 280. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP, v nadaljevanju: ZBan-3) družbi izdala Odredbo o odpravi kršitev z dodatnimi ukrepi za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev (v nadaljevanju: odredba).
Narava ugotovljenih kršitev	Upoštevač kazenske določbe ZPPDFT-2 imajo ugotovljene kršitve naravo težjih in najtežjih kršitev in po oceni Banke Slovenije pomembno vplivajo na obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, ki je bilo pri družbi pomanjkljivo.
Izrek odredbe za odpravo kršitev	
1. Banka Slovenije na podlagi opravljenega pregleda na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT) nad družbo Infra-Investments, d. o. o., Latinski trg 6, Ljubljana, matična številka: 8015368 (v nadaljevanju: družba), ugotavlja, da družba krši naslednja določila ZPPDFT-2: 3. točko prvega odstavka 21. člena v povezavi s prvim in drugim odstavkom 53. člena in 4. točko prvega odstavka 150. člena ZPPDFT-2, s tem ko od strank, ki so pri poslovanju z družbo uporabljale storitve prek modela OTC, ni pridobila vsebinskih in kvalitetenih podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri vseh 25 strankah; - četrti odstavek v povezavi s sedmim odstavkom 18. člena ZPPDFT-2 ter v povezavi s poglavjem 6.4.1.2 in 2.3 Smernic o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 67/22, v nadaljevanju: Smernice o oceni tveganja PD/FT), s tem ko pri oceni tveganja stranke (v nadaljevanju: OTS) ni upoštevala vseh zahtevanih kriterijev tveganja, to je kriterijev tveganja, ki so predpisani s smernicami in predstavljajo minimalni standard za ocenjevanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PD/FT), kriterijev tveganja, ki jih je v skladu s smernicami sama opredelila, in kriterijev tveganja, ki bi jih glede na lastna tveganja PD/FT morala dodatno opredeliti, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri šestih strankah; - drugi odstavek 19. člena v povezavi s 1. točko drugega odstavka 64. člena ZPPDFT-2, s tem ko v primeru strank, ki predstavljajo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje	

terorizma, ni izvedla ukrepov poglobljenega pregleda stranke, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri štirih strankah;

- prvi in šesti odstavek 54. člena ZPPDFT-2, s tem ko pri skrbnem spremljanju poslovnih aktivnosti svojih strank ni zagotovila preverjanja, ali je strankino poslovanje skladno z namenom in predvideno naravo sklenjenega poslovnega razmerja oziroma ali je strankino poslovanje skladno z njenim običajnim obsegom poslovanja, s čimer družba ni zagotovila, da sta obseg oziroma pogostost izvajanja ukrepov prilagojena tveganju PD/FT, ki mu je družba izpostavljena pri opravljanju posameznega posla oziroma pri poslovanju s posamezno stranko, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri štirih strankah;
- prvi odstavek 55. člena ZPPDFT-2, s tem ko v primeru zapletenih in neobičajno visokih transakcij ali transakcij, ki imajo neobičajno sestavo ali vzorec ali nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena ali niso v skladu z običajnim ali pričakovanim poslovanjem stranke ali so s takim poslovanjem stranke v nesorazmerju, ni naredila poglobljene analize zaznanih odstopanj ter posledično v teh primerih ni preučila ozadja in namena teh transakcij ter ni ustrezno ugotovila izvora premoženja in sredstev, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri štirih strankah;
- prvi odstavek 76. člena ZPPDFT-2, s tem ko Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: UPPD) ni sporočila podatkov v zvezi s transakcijami, glede katerih obstajajo razlogi za sum PD/FT, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri desetih strankah.

Za odpravo navedenih kršitev mora družba:

- a) pri sklepanju novih poslovnih razmerij zagotoviti pridobivanje vsebinskih in kvalitetnih podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ter pridobiti podatke v obsegu in na način, da bodo družbi razumljivi v smislu dobrega poznavanja stranke in razumevanja njenega poslovanja; družba mora podatke o namenu in naravi poslovnega razmerja posodobiti tudi pri obstoječih strankah, ki so se ustrezno registrirale prek Portala Bitnik, pri tem pa upoštevati že obstoječo naravo in obseg poslovanja;
- b) pri OTS dodatno opredeliti kriterije tveganja PD/FT, prilagojene poslovanju družbe, ter dosledno upoštevati kriterije tveganja, ki so kot minimalni standard določeni v Smernicah o oceni tveganja PD/FT, in kriterije tveganja, ki jih je oziroma jih bo družba dodatno opredelila, in sicer tako ob sklenitvi poslovnega razmerja s stranko, kjer pri izhodiščni OTS upošteva kriterije, ki izhajajo iz osnovnih podatkov, pridobljenih o stranki (t. i. statični kriteriji), kot tudi pri posodabljanju OTS v času trajanja poslovnega razmerja, na podlagi kriterijev, ki izhajajo iz poslovanja stranke pri družbi (t. i. dinamični kriteriji) in sprememb osnovnih podatkov o stranki;
- c) pri strankah, ki jih je na podlagi ocene tveganja opredelila kot visoko tvegane, zagotoviti dosledno izvajanje zakonsko zahtevanih dodatnih ukrepov, kot jih je družba podrobneje opredelila v internih politikah, s katerimi bo zagotovila dobro poznavanje stranke, kar je pogoj za obvladovanje povečanega tveganja PD/FT, povezanega s posamezno stranko;
- d) v sklopu skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke posebno pozornost nameniti spremljanju in preverjanju, ali je strankino poslovanje skladno s predvideno naravo in namenom sklenjenega poslovnega razmerja oziroma ali je strankino poslovanje skladno z njenim običajnim obsegom poslovanja; v okviru skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke mora družba posebno pozornost nameniti celoviti obravnavi stranke ter glede na

tveganje PD/FT stranke ali posamične transakcije prilagoditi obseg in pogostost ukrepov za obvladovanje teh tveganj;

- e) v primeru zaznanih odstopanj od običajnega poslovanja stranke opraviti poglobljeno analizo njenega poslovanja z namenom ugotavljanja ozadja in namena izvršenih transakcij, vključno z ugotavljanjem izvora premoženja in sredstev, kar med drugim vključuje pridobivanje ustreznih dokazil, kot so pogodbe in fakture, pri presoji pridobljenih podatkov in dokumentacije pa zagotoviti ustrezno kritičnost;
 - f) zagotoviti, da se vsi primeri sumljivega poslovanja, kjer obstajajo razlogi za sum PD/FT, brez odlašanja oziroma v skladu s prvim odstavkom 76. člena ZPPDFT-2 sporočijo UPPD.
2. Družbi se v skladu s prvim odstavkom 280. člena ZBan-3, v povezavi z drugo alinejo 6. točke drugega odstavka 280. člena ZBan-3 za odpravo kršitev, ugotovljenih v 1. točki te odredbe, dodatno nalagata naslednja ukrepa za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev in zmanjševanje tveganj:
- prepoved poslovanja s strankami, ki so z družbo v razmerju tesne povezanosti (prepoved poslovanja z lastniško povezanimi družbami ter zakonitimi zastopniki in dejanskimi lastniki (v nadaljevanju: DL) teh družb);
 - mesečno poročanje družbe o vseh izvedenih transakcijah strank za pretekli mesec, in sicer najpozneje do 15. dne v mesecu.
3. Družba mora nemudoma začeti z aktivnostmi za odpravo ugotovljenih kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe. Rok za odpravo kršitev iz 1. točke odredbe je 31. 3. 2025. Družba mora v 10 dneh po izteku roka Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev, kot to določa 281. člen ZBan-3. Do odprave kršitev mora družba izvajati tudi dodatna ukrepa, navedena v 2. točki odredbe.
4. Družba mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, izdelati in Banki Slovenije do 1. 10. 2024 predložiti akcijski načrt, v katerem bodo opredeljene aktivnosti za odpravo kršitev ter aktivnosti za izvajanje dodatnih ukrepov, navedenih v 2. točki te odredbe.
5. Družba mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te odredbe, določiti in do 1. 10. 2024 Banki Slovenije sporočiti imena odgovornih oseb v družbi, ki bodo zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev ter za izvajanje dodatnih ukrepov, navedenih v 2. točki te odredbe.
6. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve (tretji odstavek 375. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 164. člena ZPPDFT-2 in 42.a členom ZBS-1).
7. Kršitve, navedene v tej odredbi, so tudi prekrški po kazenskih določbah ZPPDFT-2, zato bo Banka Slovenije v teh primerih zoper družbo in odgovorne osebe uvedla prekrškovni postopek.
8. V skladu s 176. členom ZPPDFT-2 Banka Slovenije v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora po dokončnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavi in posreduje pristojnim evropskim nadzornim organom naslednje informacije oziroma podatke:
- naziv in sedež pravne osebe;
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona oziroma narekujejo izvedbo

odrejenega ukrepa; – naravo ugotovljenih kršitev oziroma vrsto pomanjkljivosti, zaradi katerih je bil odrejen ukrep; – izrek odločbe, s katero je postopek pravnomočno končan; – o morebitni odpravi kršitev ali izvedbi odrejenega ukrepa.
Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa
Družba je Banki Slovenije pravočasno posredovala Akcijski načrt za odpravo kršitev in pravočasno sporočila ime odgovorne osebe v družbi, ki je zadolžena za odpravo ugotovljenih kršitev. Končni rok za odpravo kršitev je 31. 3. 2025. Družba mora v 10 dneh po izteku končnega roka Banki Slovenije posredovati pisno poročilo o sprejetih ukrepih za odpravo kršitev.
Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3
Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odredba je pravnomočna.