

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu subjektu nadzora

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

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	MAKI podjetje za turizem, trgovino in storitve d.o.o. Koper, Pristaniška ulica 11, 6000 Koper - Capodistria (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 decembrom 2024 in februarjem 2025 opravila ponovni pregled poslovanja družbe. 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) ter drugim in tretjim odstavkom 280. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21, 123/21 – ZBNIP in 2/25 – odl. US, 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 nekatere izmed ugotovljenih kršitev 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 ponovnega pregleda poslovanja družbe, ki je bil opravljen od decembra 2024 do februarja 2025 na področju PPDFT ugotavlja, da družba kršitev, navedenih v točkah 1.a), 1.b), 1.c), in 1.d) Odredbe o odpravi kršitev z oznako PDO-24.70-002/23-005 z dne 20. 10. 2023 (v nadaljevanju: Odredba o odpravi kršitev) ni odpravila. 2. Banka Slovenije v skladu s prvim odstavkom, 6. točko drugega odstavka in 12. točko drugega odstavka v povezavi s tretjim odstavkom 280. člena ZBan-3, s prvim odstavkom 164. člena ZPPDFT-2 in 42.a členom ZBS-1 družbi izdaja odredbo z naslednjima dodatnima ukrepoma: a) omejitev izvajanja transakcij do vrednosti 1.000 EUR na posamezno transakcijo, pri čemer se kot ena transakcija štejejo tudi vsi menjalniški posli, ki jih v posameznem dnevu opravi ista stranka (6. točka drugega odstavka 280. člena ZBan-3); b) mesečno poročanje: i. o vseh izvedenih transakcijah strank v posameznem mesecu (datum opravljanja transakcije, identifikacijska oznaka (številka) transakcije, valuta, znesek, vrednost v EUR), ii. o izvedenih aktivnostih za odpravo kršitev iz točk 1.a), 1.b), 1.c) in 1.d) Odredbe o odpravi kršitev, in sicer najpozneje do 15. dne v mesecu za pretekli mesec. 3. Družba mora kršitve, navedene v točkah 1.a), 1.b), 1.c) in 1.d) Odredbe o odpravi kršitev, odpraviti najpozneje do 30. 6. 2025. Družba mora v 10 dneh po izteku roka za odpravo kršitev Banki Slovenije posredovati pisno poročilo o sprejetih ukrepih za odpravo kršitev iz Odredbe o odpravi kršitev. Družba mora dodatni ukrep iz 2.a) točke te odredbe začeti izvrševati naslednji delovni dan po prejemu te odredbe. Za izvršitev dodatnega ukrepa iz 2.b) točke mora družba	

zagotoviti redno mesečno poročanje, in sicer najpozneje do 15. dne v mesecu o izvedenih transakcijah in izvedenih aktivnostih za odpravo kršitev v predhodnem mesecu. Prvo poročilo mora družba predložiti Banki Slovenije najpozneje do 15. 4. 2025 za obdobje od vročitve te odredbe do konca meseca marca 2025.

4. Družba mora do 31. 3. 2025 Banki Slovenije posredovati nov in posodobljen Akcijski načrt za odpravo kršitev, navedenih v točkah 1.a), 1.b), 1.c) in 1.d) Odredbe o odpravi kršitev, ki mora vključevati tudi načrt izvrševanja dodatnih ukrepov, navedenih v 2. točki te odredbe.
5. Družba mora v roku 15 dni od prejema te odredbe Banki Slovenije sporočiti imena odgovornih oseb v družbi, ki bodo zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev iz točk 1.a), 1.b), 1.c) in 1.d) Odredbe o odpravi kršitev ter za izvrševanje 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. Neodprava kršitev iz Odredbe o odpravi kršitev v postavljenem roku predstavlja novo kršitev, zato bo Banka Slovenije zoper družbo in odgovorne osebe uvedla nov prekrškovni postopek.
8. Banka Slovenije v skladu s 176. členom ZPPDFT-2 v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora po pravnomočnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavi:
 - naziv in sedež pravne osebe ali osebno ime fizične 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 ukrep odrejen;
 - izrek odločbe, s katero je postopek pravnomočno končan;
 - morebitno odpravo kršitev ali izvedbo odrejenega ukrepa.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Družba Banki Slovenije ni posredovala novega in posodobljenega akcijskega načrta za odpravo kršitev in izvrševanje dodatnih ukrepov ter sporočila imena odgovorne osebe v družbi, ki je zadolžena za odpravo ugotovljenih kršitev in izvrševanje dodatnih ukrepov. Končni rok za odpravo kršitev je 30. 6. 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.