

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu subjektu nadzora

Ukrep nadzora zoper družbo Infra-Investments, d. o. o. – v stečaju, 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. – v stečaju, Štihova ulica 13, 1000 Ljubljana, mat. št. 8015368000 (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, 145/22, 17/25 in 56/25; v nadaljevanju: ZPPDFT-2)	Banka Slovenije je na podlagi dveh zahtev za pregled poslovanja (št. PDO-24.70-002/20-1 z dne 18. 12. 2020 in št. PDO-24.70-013/23 z dne 18. 12. 2023) pri družbi opravila dva pregleda poslovanja področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT). Prvi, tematski pregled na področju virtualnih valut, v sklopu katerega je bila obravnavana tudi predmetna družba, je bil pri družbi opravljen od 15. 1. 2021 do 16. 4. 2021. Drugi, celoviti pregled, pa je bil pri družbi opravljen od 13. 2. 2024 do 15. 4. 2024 in je poleg področja PPDFT zajemal tudi področje omejevalnih ukrepov (v nadaljevanju: OU). Na podlagi obeh opravljenih pregledov so bile ugotovljene kršitve določil ZPPDFT-2. Banka Slovenije je družbi zaradi kršitev, ugotovljenih med prvim pregledom, izdala Odredbo o odpravi kršitev z ref. oznako PDO-24.70-002/20-5 z dne 9. 7. 2021 in rokom za odpravo kršitev 31. 12. 2021, ter zaradi kršitev, ugotovljenih v ponovnem pregledu, Odredbo o izvršitvi dodatnih ukrepov za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev z ref. oznako PDO-24.70-002/20-6 z dne 19. 10. 2022 in rokom za odpravo kršitev 31. 3. 2023. Zaradi kršitev, ugotovljenih med drugim pregledom, je Banka Slovenije družbi izdala Odredbo o odpravi kršitev z dodatnimi ukrepi za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev z ref. oznako: PDO-24.70-013/23-2 z dne 3. 9. 2024 in rokom za odpravo kršitev 31. 3. 2025. V skladu s prvim odstavkom 282. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 164. člena ZPPDFT-2 je Banka Slovenije o odpravi oziroma prenehanju kršitev 9. 12. 2025 izdala sklep o združitvi postopkov in ugotovitveno odločbo o prenehanju kršitev.
Narava ugotovljenih kršitev	Ker je družba 30. 6. 2025 prenehala opravljati vse storitve, povezane z virtualnimi valutami, Banka Slovenije ugotavlja, da so kršitve iz 1.a) točke (kršitev 2. in 5. točke prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1) in iz 1.b) točke (kršitev drugega odstavka v zvezi s tretjim odstavkom 13. člena ZPPDFT-1) Odredbe o odpravi kršitev z ref. oznako PDO-24.70-002/20-5 z dne 9. 7. 2021 (v povezavi z Odredbo o izvršitvi dodatnih ukrepov za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev z ref. oznako PDO-24.70-002/20-6 z dne 19. 10. 2022) prenehale. Ker je družba prenehala opravljati storitve, povezane z virtualnimi valutami, Banka Slovenije ugotavlja, da so kršitve iz 1.a) točke (3. točka prvega odstavka 21. člena v povezavi s prvim in drugim odstavkom 53. člena in 4. točka prvega odstavka 150. člena ZPPDFT-

	2), 1.b) točke (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 PD/FT), 1c) točke (drugi odstavek 19. člena v povezavi s 1. točko drugega odstavka 64. člena ZPPDFT-2), 1d) točke (prvi in šesti odstavek 54. člena ZPPDFT-2), 1e) točke (prvi odstavek 55. člena ZPPDFT-2) in 1.f) točke (prvi odstavek 76. člena ZPPDFT-2) Odredbe o odpravi kršitev z dodatnimi ukrepi za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev z ref. oznako: PDO-24.70-013/23-2 z dne 3. 9. 2024 prenehale.
Izrek sklepa o združitvi postopkov in ugotovitvene odločbe o prenehanju kršitev	
1. Pregled poslovanja z ref. oznako PDO-24.70-002/20, ki je bil opravljen pri subjektu nadzora Infra-Investments, d. o. o. – v stečaju, Štihova ulica 13, Ljubljana, matična številka: 8015368000 (v nadaljevanju: družba), in pregled poslovanja z ref. oznako PDO-24.70-013/23 se združita v pregled poslovanja z ref. oznako PDO-24.70-013/23. 2. Banka Slovenije ugotavlja, da so kršitve, ugotovljene pri pregledu poslovanja z ref. oznako PDO-24.70-002/20, navedene v 1.a) in 1.b) točki Odredbe o odpravi kršitev z ref. oznako PDO-24.70-002/20-5 z dne 9. 7. 2021, v povezavi z Odredbo o izvršitvi dodatnih ukrepov za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev z ref. oznako PDO-24.70-002/20-6 z dne 19. 10. 2022, s prenehanjem opravljanja dejavnosti družbe, ki je ponujala storitve, povezane z virtualnimi valutami¹, prenehale. 3. Banka Slovenije ugotavlja, da so kršitve, ugotovljene pri pregledu poslovanja z ref. oznako PDO-24.70-013/23, navedene v 1.a), 1.b), 1.c), 1.d), 1.e) in 1.f) točki Odredbe o odpravi kršitev z dodatnimi ukrepi za učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev z ref. oznako PDO-24.70-013/23-2 z dne 3. 9. 2024, s prenehanjem opravljanja dejavnosti družbe, ki je ponujala storitve, povezane z virtualnimi valutami, prenehale.	
Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa	
Banka Slovenije je v skladu s prvim odstavkom 282. člena ZBan-3 izdala odločbo, s katero ugotavlja, da so kršitve iz 1.a), 1.b) odredbe in kršitve iz 1.a), 1.b), 1.c), 1.d), 1.e) in 1.f) točke druge odredbe z dodatnimi ukrepi s tem, ko je družba prenehala opravljati storitve, povezane z virtualnimi valutami družbe, prenehale.	
Informacije o tem, ali je zoper odločbo začet postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3	
Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.	

¹ V skladu z veljavnim ZPPDFT-2 so »storitve, povezane z virtualnimi valutami«, opredeljene kot »storitve v zvezi s kriptosredstvi«, kakor so opredeljene v 16. točki prvega odstavka 3. člena [Uredbe \(EU\) 2023/1114](#) Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi [uredbe \(EU\) št. 1093/2010](#) in [\(EU\) št. 1095/2010](#) ter [direktiv 2013/36/EU](#) in [\(EU\) 2019/1937](#) (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 40; [Uredba 2023/1114/EU](#)), z izjemo svetovanja o kriptosredstvih iz 16(h). točke prvega odstavka 3. člena te uredbe.