

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu subjektu nadzora

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

<b>Informacije o kršitelju</b>	
Naziv in sedež pravne osebe	Venditor Ultimus, d. o. o., Štefančeva ulica 1, 1210 Ljubljana Šentvid (v nadaljevanju: družba)
<b>Informacije o kršitvi</b>	
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 24. 1. 2023 in 21. 4. 2023 opravila pregled poslovanja pri omenjeni družbi.  Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve določil ZPPDFT-2, ki so v konkretnem primeru prenehale s prenehanjem opravljanja storitve virtualnih valut, zato je Banka Slovenije družbi izdala Ugotovitveno odločbo o prenehanju kršitev, zoper katero družba pri Upravnem sodišču Republike Slovenije ni vložila zahteve za sodno varstvo.
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Ugotovljene kršitve imajo naravo najtežjih, težjih in lažjih kršitev in po oceni Banke Slovenije pomembno vplivajo na obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, ki je bilo pri družbi pomanjkljivo.
<b>Izrek odredbe za odpravo kršitev</b>	
<p>1. Banka Slovenije je pri izvajanju nadzora nad družbo Venditor Ultimus, d. o. o., Štefančeva ulica 1, 1210 Ljubljana Šentvid, matična številka: 8243271 (v nadaljevanju: družba), na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT) ugotovila, da je družba kršila naslednja določila ZPPDFT-2:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• prvi odstavek 20. člena ZPPDFT-2 v povezavi z 2. točko drugega odstavka 17. člena ZPPDFT-2, s tem ko ni zagotavljala ustreznih politik za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PD/FT);</li><li>• 3. točko prvega odstavka 21. člena v povezavi z drugim odstavkom 53. člena in 4. točko prvega odstavka 150. člena ZPPDFT-2, s tem ko od strank ni pridobila zakonsko predpisanih podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja, ki so uporabljale storitve kripto ATM, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri desetih strankah. Pri strankah, ki so uporabljale storitev OTC, pa ni zagotovila ustreznosti teh podatkov, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri štirih strankah;</li><li>• četrti in sedmi odstavek 18. člena ZPPDFT-2 v povezavi s poglavjem 2.3 Smernic Banke Slovenije 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 za stranke ni opredelila ustrezne ocene tveganosti stranke, ki odraža posebnost stranke in njenega poslovanja, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri osmih strankah;</li><li>• drugi odstavek 19. člena v povezavi s 4. točko prvega odstavka in 1. točko drugega odstavka 64. člena ZPPDFT-2, s tem ko v primeru strank, ki predstavljajo povečano tveganje za PD/FT, ni izvedla poglobljenega pregleda stranke, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri eni stranki;</li></ul>	

- prvi in šesti odstavek 54. člena ZPPDFT-2, s tem ko pri skrbnem spremljanju poslovnih aktivnosti ni zagotovila preverjanja, ali je strankino poslovanje skladno s predvideno naravo in namenom sklenjenega poslovnega razmerja oziroma ali je strankino poslovanje skladno z njenim običajnim obsegom poslovanja, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri devetih strankah;
- prvi odstavek 55. člena ZPPDFT-2, s tem ko v primeru zapletenih in neobičajno visokih transakcij ali transakcij, ki imajo neobičajno sestavo ali nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena ali niso v skladu z običajnim poslovanjem stranke, ni zagotovila poglobljene analize zaznanih odstopanj in posledično v teh primerih ni proučila ozadja in namena teh transakcij ter ni ustrezno ugotovila izvora sredstev, kar je bilo na vzorcu pregledanih strank ugotovljeno pri osmih strankah;
- prvi odstavek 76. člena ZPPDFT-2, s tem ko v primeru dveh strank Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: UPPD) ni sporočila podatkov v zvezi s transakcijami, glede katerih obstajajo razlogi za sum PD/FT.

Banka Slovenije je ugotovila, da je družba 23. 1. 2023 prenehala ponujati storitve v povezavi z virtualnimi valutami prek poslovnega modela OTC (*ang. over the counter*; v nadaljevanju: storitev OTC) ter 16. 2. 2023 storitve v povezavi z virtualnimi valutami, ki jih je ponujala prek kriptjo ATM, zaradi česar se šteje, da so ugotovljene kršitve prenehale.

2. 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.
3. Kršitve, navedene v tej ugotovitveni odločbi o prenehanju kršitev, so tudi prekrški po kazenskih določbah ZPPDFT-2, zato bo Banka Slovenije v teh primerih zoper družbo in odgovorne osebe uvedla prekrškovni postopek.

#### **Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa**

Družba je kršila predpise s področja PPdFT, vendar je ugotovljene kršitve odpravila pred izdajo odredbe iz prvega odstavka 279. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP, v nadaljevanju: ZBan-3), oziroma v konkretnem primeru, so kršitve prenehale s prenehanjem opravljanja storitve.

#### **Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3**

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.