

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu subjektu nadzora

Ukrep nadzora zoper družbo MAKI, podjetje za turizem, trgovino in storitve, 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 3. 7. 2023 in 31. 8. 2023 pri družbi opravila celovit pregled poslovanja z namenom preverjanja, ali družba pri svojem poslovanju upošteva zahteve, ki izhajajo iz ZPPDFT-2 in Zakona o omejevalnih ukrepih, ki jih Republika Slovenija uvede ali izvaja skladno s pravnimi akti in odločitvami, sprejetimi v okviru mednarodnih organizacij (Uradni list RS, št. 127/06 in 44/22). Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve določil ZPPDFT-2, zato je Banka Slovenije družbi izdala Odredbo o odpravi kršitev, zoper katero družba ni vložila ugovora.
Narava ugotovljenih kršitev	Ugotovljene kršitve se po teži sicer razlikujejo, skupaj pa pomembno vplivajo na učinkovitost sistema za obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma v družbi.
Izrek odredbe za odpravo kršitev	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi pregleda družbe MAKI podjetje za turizem, trgovino in storitve d.o.o. Koper, Pristaniška ulica 11, 6000 Koper - Capodistria (v nadaljevanju: družba), ki je bil opravljen v obdobju od 3. 7. 2023 do 31. 8. 2023 na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT) in omejevalnih ukrepov, ugotavlja, da družba krši naslednja določila ZPPDFT-2:</p> <ul style="list-style-type: none">a) prvi odstavek 20. člena ZPPDFT-2 v povezavi z 2. točko drugega odstavka 17. člena ZPPDFT-2, ker ni vzpostavila in ne izvaja učinkovitih politik in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma;b) prvi odstavek 66. člena ZPPDFT-2, ker v svojih notranjih aktih ni opredelila postopka ugotavljanja politično izpostavljenih oseb;c) drugi odstavek 87. člena ZPPDFT-2, ker ne zagotavlja rednega strokovnega usposabljanja vseh zaposlenih, ki opravljajo naloge PPDFT po ZPPDFT-2;d) četrti odstavek 87. člena ZPPDFT-2, ker od leta 2017 ni pripravila programa letnega strokovnega usposabljanja za PPDFT. <p>Za odpravo navedenih kršitev mora družba:</p> <ul style="list-style-type: none">a) posodobiti svoje notranje politike in postopke za področje PPDFT, ki bodo skladni z ZPPDFT-2 in bodo ustrezna podlaga za učinkovito upravljanje s tveganji pranja denarja in financiranja terorizma na ravni družbe; v omenjeni politiki mora družba jasno opredeliti pravila in postopke, ki so sorazmerni z njeno dejavnostjo in velikostjo;	

- b) v svojih notranjih aktih opredeliti jasen postopek za ugotavljanje politične izpostavljenosti, pri čemer naj upošteva, da ustno preverjanje ni zadosten ukrep;
 - c) poskrbeti za redno usposabljanje vseh zaposlenih, ki opravljajo naloge PPDFT;
 - d) pripraviti program letnega strokovnega usposabljanja za leto 2024.
2. Družba mora nemudoma začeti z aktivnostmi za odpravo ugotovljenih kršitev, navedenih v 1. točki te Odredbe o odpravi kršitev (v nadaljevanju: Odredba). Rok za odpravo kršitev je 31. 3. 2024. Družba mora v desetih (10) dneh po izteku roka Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev, kot to določa 281. člen ZBan-3.
 3. Družba mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki te Odredbe, izdelati in Banki Slovenije do 22. 11. 2023 predložiti akcijski načrt, v katerem bodo opredeljene aktivnosti in odgovorne osebe za odpravo kršitev.
 4. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve (tretji odstavek 375. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 164. člena ZPPDFT-2).
 5. Kršitve, ugotovljene v tej Odredbi, predstavljajo tudi prekrške po kazenskih določbah ZPPDFT-2, zato bo Banka Slovenije zoper banko in odgovorne osebe uvedla prekrškovni postopek.
 6. V skladu s 176. členom ZPPDFT-2 Banka Slovenije v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora po pravnomočnosti izrečenega ukrepa na svoji spletni strani javno objavi in posreduje pristojnim evropskim nadzornim organom naslednje informacije oziroma podatke:
 - 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 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 kršitev še ni odpravila, rok za odpravo je 31. 3. 2024.

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

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen.