

**Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovorni osebi**  
**Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorno osebo**

<b>Informacije o kršitelju</b>	
<b>Naziv in sedež pravne osebe</b>	Infra-Investments d. o. o., Latinski trg 6, 1000 Ljubljana
<b>Osebno ime fizičnih oseb</b>	Marián Jančuška
<b>Informacije o kršitvi</b>	
<b>Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPPDFT-1</b>	Banka Slovenije je z odločbo o prekršku izrekla sankciji (globi) zaradi neodprave ugotovljenih nepravilnosti in pomanjkljivosti v roku iz odredbe o odpravi kršitev.
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Kršitve so bile ugotovljene v zvezi z odpravljanjem ugotovljenih nepravilnosti in pomanjkljivosti iz predhodno izdane odredbe o odpravi kršitev.
<b>Izrek odločbe, s katero se postopek konča:</b>	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi na podlagi prvega odstavka 164. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma po pooblaščenih uradni osebi ■, po uradni dolžnosti, na podlagi drugega odstavka 51. člena Zakona o prekrških in 46. člena ZP-1, v postopku o prekršku zoper pravno osebo Infra-Investments d. o. o., Latinski trg 6, 1000 Ljubljana, in zoper odgovorno osebo Mariána Jančuško, ■ zaradi prekrškov po drugem odstavku v povezavi s 35. točko prvega odstavka 178. člena ZPPDFT-2 in po petem odstavku v povezavi s 35. točko prvega odstavka 178. člena ZPPDFT-2:</p> <p style="text-align: center;"><b>o d l o č b a:</b></p> <p><b>1. Pravna oseba INFRA-INVESTMENTS d. o. o., Latinski trg 6, 1000 Ljubljana, matična številka ■ (v nadaljevanju: družba ali kršiteljica):</b></p> <p style="text-align: center;"><b>je odgovorna,</b></p> <p>da odgovorna oseba družbe Marián Jančuška, v času izvršitve prekrška direktor družbe, pristojna za zastopanje in vodenje družbe, vključno s pristojnostjo in odgovorna za pravočasno in pravilno izvršitev ukrepov za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti, odrejenih s strani Banke Slovenije kot nadzornega organa v Odredbi o odpravi kršitev z oznako 0.05.1.0-13/2020-16 in ref. oznako PDO-24.70-002/20-05 z dne 9. 7. 2021 (v nadaljevanju: Odredba o odpravi kršitev), v imenu in za račun družbe, v Ljubljani,</p> <p>ni zagotovila odprave nepravilnosti in pomanjkljivosti, ugotovljenih s strani Banke Slovenije kot pristojnega nadzornega organa v Odredbi o odpravi kršitev v skladu s takrat veljavno 1. točko drugega odstavka 139. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (sedaj 1. točko drugega odstavka 152. člena ZPPDFT-2), v celoti, v roku, ki ga je odredila Banka Slovenije in se je iztekel dne 31. 12. 2021, in sicer:</p> <p>i) v internih aktih ni ustrezno opredelila postopka pregleda stranke in skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti strank v zvezi s poslovanjem preko t. i. bitcoin avtomatov (oz. kripto ATM), saj je v internem aktu ■ (verzija 2.0; v nadaljevanju: Politika) zgolj na splošno uredila postopek pregleda stranke (V. poglavje Politike) in skrbno spremljanje poslovnih</p>	

aktivnosti strank (VII. poglavje Politike); Politika pa tudi ne odraža dejanskega stanja pri pregledu stranke in skrbnem spremljanju poslovnih aktivnosti strank v celoti (v Politiki ni opredelila, da družba transakcije prek bitcoin avtomatov dnevno spremlja prek logov, čeprav naj bi v praksi to izvajala; prav tako ni opredelila, da pri OTC poslovanju za vsako transakcijo pripravi posebno pogodbo in tako spremlja poslovne aktivnosti strank; nadalje, v Politiki je opredelila, da se pri postopkih pregleda strank in spremljanja poslovnih aktivnosti strank uporablja tudi orodje ■, vendar ga družba v praksi ne uporablja), kar pomeni, da družba ni opravila celovite prenove sprejetih internih aktov in odpravila ugotovljenih neskladij z v času Odredbe o odpravi kršitev veljavnim ZPPDFT-1 ter v tem okviru v politiki o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ni opredelila ustreznega postopka poslovanja, ki je uveljavljen v praksi, kar pomeni, da ni v celoti odpravila nepravilnosti in pomanjkljivosti, ugotovljenih v 1.a) točki Odredbe o odpravi kršitev,

- ii) v oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma (ki jo je sicer na novo opredelila v IV.II poglavju Politike) ni opredelila profilov tveganosti vsakega od produktov, ki imata svojo distribucijsko pot (OTC menjalni posli in menjalni posli preko bitcoin avtomatov), kar pomeni, da ni v celoti odpravila nepravilnosti in pomanjkljivosti, ugotovljenih v 1.b) točki Odredbe o odpravi kršitev, tj. kršitev drugega odstavka v povezavi s tretjim odstavkom 13. člena ZPPDFT-1 (sedaj drugega odstavka v povezavi s šestim odstavkom 18. člena ZPPDFT-2) - neustrezne ocene tveganja,

kar je v nasprotju s 1. točko drugega odstavka 152. člena ZPPDFT-2, pri čemer družba:

- na presečni dan bilance stanja dne 31. 12. 2020, upošteva podatke iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020, izkazuje prihodke v višini 6.584.395,63 EUR,
- na presečni dan bilance stanja dne 31. 12. 2021, upošteva podatke iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021, izkazuje prihodke v višini 11.955.639,00 EUR,
- na presečni dan bilance stanja dne 31. 12. 2022, upošteva podatke iz izkaza poslovnega izida v obdobju 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022, izkazuje prihodke v višini 7.144.972,08 EUR.

S tem je družba 1. 1. 2022 storila prekršek po drugem odstavku v povezavi s 35. točko prvega odstavka 178. člena ZPPDFT-2;

**2. Odgovorna oseba MARIÁN JANČUŠKA**, rojen ■, s stalnim prebivališčem ■, ■ (v nadaljevanju tudi: odgovorna oseba ali kršitelj):

**je odgovorna,**

da kot (v času izvršitve prekrška) odgovorna oseba družbe, in sicer direktor družbe, v imenu in za račun družbe, pristojna za zastopanje in vodenje družbe, vključno s pristojnostjo in odgovorna za pravočasno in pravilno izvršitev ukrepov za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti, odrejenih s strani Banke Slovenije kot nadzornega organa v Odredbi o odpravi kršitev z oznako 0.05.1.0-13/2020-16 in ref. oznako PDO-24.70-002/20-05 z dne 9. 7. 2021 (v nadaljevanju: Odredba o odpravi kršitev), v imenu in za račun družbe, v Ljubljani,

ni zagotovila odprave nepravilnosti in pomanjkljivosti, ugotovljenih s strani Banke Slovenije kot

pristojnega nadzornega organa v Odredbi o odpravi kršitev v skladu s takrat veljavno 1. točko drugega odstavka 139. člena ZPPDFT-1 (sedaj 1. točko drugega odstavka 152. člena ZPPDFT-2), v celoti, v roku, ki ga je odredila Banka Slovenije in se je iztekel dne 31. 12. 2021, in sicer:

- i) v internih aktih ni ustrezno opredelila postopka pregleda stranke in skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti strank v zvezi s poslovanjem preko t. i. bitcoin avtomatov (oz. kripto ATM), saj je v internem aktu ■ (verzija 2.0; v nadaljevanju: Politika) zgolj na splošno uredila postopek pregleda stranke (V. poglavje Politike) in skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti strank (VII. poglavje Politike); Politika pa tudi ne odraža dejanskega stanja pri pregledu stranke in skrbnem spremljanju poslovnih aktivnosti strank v celoti (v Politiki ni opredelila, da družba transakcije prek bitcoin avtomatov dnevno spremlja prek logov, čeprav naj bi v praksi to izvajala; prav tako ni opredelila, da pri OTC poslovanju za vsako transakcijo pripravi posebno pogodbo in tako spremlja poslovne aktivnosti strank; nadalje, v Politiki je opredelila, da se pri postopkih pregleda strank in spremljanja poslovnih aktivnosti strank uporablja tudi orodje ■, vendar ga družba v praksi ne uporablja), kar pomeni, da družba ni opravila celovite preнове sprejetih internih aktov in odpravila ugotovljenih neskladij z v času Odredbe o odpravi kršitev veljavnim ZPPDFT-1 ter v tem okviru v politiki o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ni opredelila ustreznega postopka poslovanja, ki je uveljavljen v praksi, kar pomeni, da ni v celoti odpravila nepravilnosti in pomanjkljivosti, ugotovljenih v 1.a) točki Odredbe o odpravi kršitev,
- ii) v oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma (ki jo je sicer na novo opredelila v IV.II poglavju Politike) ni opredelila profilov tveganosti vsakega od produktov, ki imata svojo distribucijsko pot (OTC menjalni posli in menjalni posli preko bitcoin avtomatov), kar pomeni, da ni v celoti odpravila nepravilnosti in pomanjkljivosti, ugotovljenih v 1.b) točki Odredbe o odpravi kršitev, tj. kršitev drugega odstavka v povezavi s tretjim odstavkom 13. člena ZPPDFT-1 (sedaj drugega odstavka v povezavi s šestim odstavkom 18. člena ZPPDFT-2) - neustrezne ocene tveganja,

zaradi česar družba ni odpravila ugotovljenih nepravilnosti in pomanjkljivosti v roku iz Odredbe o odsvojitvi delnic, kar je v nasprotju s 1. točko drugega odstavka 152. člena ZPPDFT-2.

S tem je odgovorna oseba 1. 1. 2022 storila prekršek po petem odstavku v povezavi s 35. točko prvega odstavka 178. člena ZPPDFT-2.

3. Na podlagi drugega in petega odstavka 178. člena ZPPDFT-2 v povezavi s 17. členom ZP-1 se **izreče:**

- **družbi za prekršek iz točke 1 tega izreka globa v znesku 6.000,00 EUR,**
- **odgovorni osebi za prekršek iz točke 2 tega izreka 400,00 EUR.**

**Informacije o morebitni odpravi kršitve**

/