

Razkritje informacij o izrečeni sankciji pravni in odgovornima osebama
Odločba o prekršku zoper pravno in odgovorno osebo

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	DBS d. d., Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana
Osebnostno ime fizičnih oseb	Bojan Oblak
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPPDFT-1	Banka Slovenije je pravni in odgovorni osebi z odločbo o prekršku izrekla globo zaradi prekrška po 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 (pravna oseba) oziroma po tretjem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 (odgovorna oseba).
Narava ugotovljenih kršitev	Opustitev skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke (kršitev prvega, drugega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1).
Izrek odločbe, s katero se postopek konča:	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi na podlagi prvega odstavka 151. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma¹, po pooblaščenih uradni osebi ■, po uradni dolžnosti, na podlagi drugega odstavka 51. člena Zakona o prekrških² in 46. člena ZP-1, v postopku o prekršku zoper pravno osebo DBS d. d. in zoper odgovorno osebo Bojana Oblaka, zaradi prekrškov po 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 in po tretjem odstavku 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1:</p> <p style="text-align: center;">o d l o č b a:</p> <p>1. Pravna oseba DBS d. d., Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana, matična številka ■ (v nadaljevanju: banka ali kršiteljica):</p> <p style="text-align: center;">je odgovorna,</p> <p>da odgovorna oseba banke Bojan Oblak kot (v času izvršitve domnevnega prekrška) ■, pristojna za izvajanje spremljanja poslovnih aktivnosti strank, v imenu in za račun banke, v Brežicah, s tem, ko:</p> <p>je stranko ■ z vidika tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma ocenila kot visoko tvegano stranko (kategorija D), nato pa v času trajanja poslovnega razmerja od 19. 12. 2018 do 7. 10. 2020:</p> <ul style="list-style-type: none">- ni preverjala skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja o odprtju in vodenju transakcijskega računa za ■, ki naj bi ga stranka uporabljala za poslovno svetovanje in humanitarno dejavnostjo zlasti s subjekti ■, ■ in ■, dejansko pa je račun uporabljala za druge namene, zlasti za osebno potrošnjo v trgovinah, plačilo hotelskih namestitev, plačilo najemnine za hišo in gotovinske dvige v skupni višini vsaj 300.000 EUR,- ni spremljala ter preverjala skladnosti poslovanja družbe ■ z njenim običajnim	

¹ Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma - Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr., v nadaljevanju ZPPDFT-1.

² Zakon o prekrških - Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16, 15/17 – odl. US in 73/19 – odl. US, v nadaljevanju ZP-1.

obsegom poslovanja, ki naj bi znašal okvirno 50.000 EUR mesečno, dejansko pa so v juliju 2019 prilivi skupno znašali 250.000 EUR,

kar oboje bi morala na podlagi prvega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1 v povezavi z internim aktom banke ■ z dne ■, ■, ■ in ■ ves čas trajanja poslovnega razmerja izvajati **mesečno**, vendar odgovorna oseba odstopov ni opazila in zahtevanih aktivnosti vse do zaprtja transakcijskega računa stranki dne 7. 10. 2020 ni izvedla,

ni skrbno spremljala poslovnih aktivnosti stranke ■, s čimer je banka kršila prvi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je banka storila prekršek po 4. točki prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1.

2. **Odgovorna oseba BOJAN OBLAK**, EMŠO ■, stanujoč ■ (v nadaljevanju: odgovorna oseba ali kršitelj):

je odgovorna,

da kot (v času storitve domnevnih prekrškov) na delovnem mestu pri banki ■, v imenu in za račun banke, pristojna za spremljanje poslovnih aktivnosti strank, v Brežicah, s tem, ko:

je stranko ■ z vidika tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma ocenila kot visoko tvegano stranko (kategorija D), nato pa v času trajanja poslovnega razmerja od 19. 12. 2018 do 7. 10. 2020:

- ni preverjala skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja o odprtju in vodenju transakcijskega računa za ■, ki naj bi ga stranka uporabljala za poslovno svetovanje in humanitarno dejavnostjo zlasti s subjekti ■, ■ in ■, dejansko pa je račun uporabljala za druge namene, zlasti za osebno potrošnjo v trgovinah, plačilo hotelskih namestitev, plačilo najemnine za hišo in gotovinske dvige v skupni višini vsaj 300.000 EUR,
- ni spremljala ter preverjala skladnosti poslovanja družbe ■ z njenim običajnim obsegom poslovanja, ki naj bi znašal okvirno 50.000 EUR mesečno, dejansko pa so v juliju 2019 prilivi skupno znašali 250.000 EUR,

kar oboje bi morala na podlagi prvega in četrtega odstavka 49. člena ZPPDFT-1 v povezavi z internim aktom banke ■ z dne ■, ■, ■ in ■ ves čas trajanja poslovnega razmerja izvajati **mesečno**, vendar odgovorna oseba odstopov ni opazila in zahtevanih aktivnosti vse do zaprtja transakcijskega računa stranki dne 7. 10. 2020 ni izvedla,

ni skrbno spremljala poslovnih aktivnosti stranke ■, s čimer je banka kršila prvi in četrti odstavek 49. člena ZPPDFT-1.

S tem je odgovorna oseba storila prekršek po tretjem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 164. člena ZPPDFT-1.

3. Na podlagi prvega in tretjega odstavka 164. člena ZPPDFT-1 v povezavi s 17. členom ZP-1 se **izreče:**

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">- banki za prekršek iz točke 1 tega izreka globa v znesku 6.000,00 EUR,- odgovorni osebi za prekršek iz točke 2 tega izreka globa v znesku 400,00 EUR. |
|---|

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen, odločba je pravnomočna.
--

Informacije o morebitni odpravi kršitve
--

/
