

1. Razkritje informacij o izrečenem ukrepu pravni osebi

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	2PI finančno in računalniško svetovanje, d. o. o. , Komenda, Sadarjeva ulica 10, 1218 Komenda SOLIDUS, finančno in računalniško poslovanje, d. o. o., Sadarjeva ulica 10, 1218 Komenda
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali Uredbe (EU) št. 575/2013	Banka Slovenije je ugotovila, da družbi sprejemata depozite od javnosti, kar predstavlja kršitev 96. člena ZBan-2. Družbama sta bili izdani odredbi, s katerima je Banka Slovenije družbama naložila, da prenehata s sprejemanjem depozitov. Ker družbi nista ravnali v skladu z odredbama (to je nista prenehali s sprejemanjem depozitov) je Banka Slovenije na podlagi 314. člena ZBan-2 zoper družbi izdala Odločbo o ugotovitvi razlogov za prisilno likvidacijo pravne osebe.
Narava ugotovljenih kršitev	Sprejemanje depozitov ali drugih vračljivih sredstev od javnosti lahko na območju Republike Slovenije v skladu z določili 95. člena ZBan-2 opravlja le banka ali hranilnica, ki je v skladu s tem zakonom pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev. 96. člen ZBan-2 nadalje določa, da nihče drug, razen oseb iz 95. člena tega zakona, ne sme na območju Republike Slovenije sprejemati depozitov ali drugih vračljivih sredstev od javnosti. Prepoved opravljanja bančnih storitev iz 96. člena varuje vlagatelje, ki nimajo potrebnih strokovnih znanj in izkušenj za presojo tveganj povezanih s posojanjem denarja (nepoučene osebe, javnost), pred prekomernim prevzemanjem tveganj v zvezi s sredstvi, ter s tem zasleduje varstvo javnega interesa. Upoštevanje navedeno je nujno, da depozite od nepoučene javnosti sprejemajo zgolj banke in hranilnice.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča:	
ODLOČBA O UGOTOVITVI RAZLOGOV ZA PRISILNO LIKVIDACIJO PRAVNIH OSEB	
Banka Slovenije je v združenem postopku nadzora zoper: <ul style="list-style-type: none">- družbo 2 PI finančno in računalniško svetovanje, d. o. o., Komenda, Sadarjeva ulica 10, 1218 Komenda, matična št. 1125966000 (v nadaljevanju: družba 2 PI) in- družbo Solidus d. o. o., Sadarjeva ulica 10, 1218 Komenda, matična št. 8030901000 (v nadaljevanju: družba Solidus)	
ugotovila: <ul style="list-style-type: none">- da sta družbi kršili prepoved opravljanja storitev sprejemanja depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od javnosti iz 96. člena ZBan-2, zaradi česar je bila obema družbama izdana Odredba, s katero jima je bilo odrejeno, da z dnem vročitve odredbe prenehata sprejemati depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti, in sicer:<ul style="list-style-type: none">o družbi 2 PI odredba o odpravi kršitev št. PDO-24.60-006/17-IB-001 z dne 10. 5. 2017	

(v nadaljevanju: odredba 2PI) in

- družbi Solidus odredba o prenehanju opravljanja dejavnosti sprejemanja depozitov od javnosti in drugih dejavnosti bank št. PDO-24.70-005/18-001 z dne 30. 1. 2018 (v nadaljevanju: odredba Solidus),
- da sta obe družbi v skladu s prvo in tretjo alinejo prvega odstavka 527. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS št. 65/09 – UBP, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15 in 15/17, v nadaljevanju ZGD-1) povezani družbi, in sicer do 28. 3. 2018 kot družba v večinski lasti (družba Solidus) in družba z večinskim deležem (družba 2 PI) oziroma od 28. 3. 2018 naprej, ko je družba 2 PI večinski lastniški delež v družbi Solidus prenesla na Boštjana Grošlja, v obliki koncerna z razmerjem enakopravnosti (tretja alineja prvega odstavka 530. člena ZGD-1), pri čemer je za učinkovito izvajanje prepovedi sprejemanja depozitov iz 96. člena ZBan-2 tako dejavnosti povezanih družb (družbe 2 PI in družbe Solidus) po vsebini in namenu nujno šteti kot enoten gospodarski podjem, pri katerem je izvajanje posameznih poslov za izvršitev tega podjetja ločena na dve pravni osebi le z namenom izogibanja zakonski prepovedi sprejemanja depozitov iz 96. člena ZBan-2,
- da družba Solidus tudi po izdaji Odredbe Solidus ni prenehala s sprejemanjem depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od javnosti, saj še naprej sprejema depozite tako, da od vlagateljev sprejema vračljiva sredstva v obliki izdanih komercialnih zapisov oz. obveznic. Pri tem ne komercialnih zapisov, ne obveznic, ni mogoče šteti kot ponudbe za vplačilo dolžniških vrednostih papirjev izdajatelja, ki ni kreditna institucija in izdajatelj kot osnovne dejavnosti ne opravlja storitve kreditiranja (izjema po 1. točki četrtega odstavka 94. člena ZBan-2). Komercialni zapisi niso imeli lastnosti vrednostnih papirjev in zato zanje navedena izjema veljala,
- da je družba Solidus po izdaji obvestila o ugotovitvah nadzora z dne 30. 1. 2018 z namenom zaobiti zakonsko prepoved sprejemanja depozitov, komercialne zapise spremenila v obveznice, pri tem pa se je ukvarjala z dejavnostjo kreditiranja - njena edina dejavnost je bilo posojilo družbi, s katerim je družbi 2 PI zagotovila sredstva za kreditiranje potrošnikov, zaradi česar ne izpolnjuje kriterijev za uporabo izjeme od prepovedi sprejemanja depozitov iz 1. točke četrtega odstavka 94. člena ZBan-2. Navedeno dodatno potrjuje tudi dejstvo, da so obveznice, ki jih je izdala družba Solidus neprenosljive, zato jih ni mogoče uvrstiti pod definicijo vrednostnega papirja iz 25. člena ZTFI, zaradi česar je tudi Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju ATVP) izdala Opozorilo za javnost z dne 26. 1. 2018, da v primeru izdanih obveznic ne gre za vrednostne papirje,
- da tudi družba 2 PI ni v celoti prenehala s sprejemanjem depozitov, saj te storitve še naprej opravlja preko povezane družbe Solidus – družba Solidus je vlagateljem družbe 2 PI, ki so nepoučena javnost, izdajala komercialne zapise, ki so bili vplačani iz depozitov oz. vračljivih sredstev, ki so jih vlagatelji sklepali z družbo 2 PI; družba Solidus je iz teh sredstev družbi 2 PI hkrati zagotovila nepovratno posojilo, brez ročnosti in brez jasno določene obrestne mere, ki ga je družba 2PI porabila za poplačilo zapadlih depozitov in nadaljnje kreditiranje svojih kreditorejmalcev,
- da je družba Solidus, sicer šele v letu 2018, posojilo družbi 2 PI spremenila v kapitalsko naložbo, pri tem pa je še vedno registrirana za opravljanje dejavnosti kreditiranja. Ob

upoštevanju, da sta obe družbi povezani osebi, tudi ni mogoče spregledati dejstva, da dejavnost kreditiranja opravlja družba 2 PI, za kar ima tudi veljavno dovoljenje Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo,

- da gre pri izdaji vrednostnih papirjev družbe 2 PI in pri sami ustanovitvi družbe Solidus za pravni posel katerega osnovni namen je bil obid prepovedi sprejemanja depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od nepoučene javnosti.

Upošteva vse navedeno je Banka Slovenije ugotovila:

- da so bili ukrepi oziroma aktivnosti (ustanovitev družbe Solidus, menjave lastništva v tej družbi, izdaja komercialnih zapisov in nato obveznic, sprememba posojila družbe Solidus v lastniški delež v družbi 2 PI), ki jih je po prejemu Odredbe 2 PI sprejela oziroma izvedla družba 2 PI, za izpolnitev navedene odredbe **neustrezni**,
- da družba 2 PI prek posojila in kapitalske naložbe družbe Solidus še vedno razpolaga s sredstvi nepoučene javnosti, ki so bila sicer prenesena na družbo Solidus vendar jih je ta najprej preko posojila, nato pa s kapitalsko naložbo nazaj odstopila družbi 2 PI (najprej nepovratno, kar je bilo kasneje spremenjeno v vračilo v petih enakih zaporednih letih, tako, da prvo vračilo zapade 18. 4. 2019),
- da sta družbi kot povezani osebi glede sprejemanja depozitov oziroma drugih vračljivih sredstev od javnosti zgolj spreminjali njihovo pravno obliko, s tem pa še dodatno povečali tveganja poplačila upnikov – deponentov,
- da gre za spremembe katerih namen je zaobiti določbe ZBan-2 v zvezi s prepovedjo sprejemanja depozitov in/ali drugih vračljivih sredstev od javnosti,
- da družba 2 PI o teh spremembah Banke Slovenije niti ni obvestila, čeprav jo je Banka Slovenije k temu izrecno pisno pozvala (pismo z dne 20. 10. 2017).

Iz vsega navedenega izhaja:

- da družba 2 PI, v sodelovanju s povezano družbo Solidus v postavljenem roku ni sprejela ustreznih ukrepov v skladu z Odredbo 2 PI in tako **ne ravna v skladu z Odredbo 2PI**, ki je bila družbi 2 PI vročena dne 15. 5. 2017 in s katero ji je bilo odrejeno, da z dnem vročitve odredbe preneha sprejemati depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti
- da družba Solidus v sodelovanju s povezano družbo 2PI v postavljenem roku ni sprejela ustreznih ukrepov v skladu z Odredbo Solidus in tako **ne ravna v skladu z Odredbo Solidus**, ki je bila družbi Solidus vročena dne 15. 2. 2018 in s katero ji je bilo odrejeno, da z dnem vročitve odredbe preneha sprejemati depozite in/ali druga vračljiva sredstva od javnosti .

2. Na podlagi navedenega Banka Slovenije ugotavlja, da družbi nista ravnali v skladu z izdanima odredbama (Odredba 2PI oziroma Odredba Solidus) zato v skladu s prvim odstavkom 314. člena ZBan-2 obstoji razlog za likvidacijo obeh družb.

V skladu z 277. členom ZBan-2 bodo na spletni strani Banke Slovenije po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora in sicer:

1. informacije o kršitelju:
 - o nazivu in sedežu pravne osebe, ali
 - o osebnem imenu fizične osebe;
2. informacije o kršitvi:
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev,

- narava ugotovljenih kršitev;
- 3. izrek odločbe, s katero se postopek konča;
- 4. informacija o tem, ali je zoper odločbo začet postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.

4. V postopku stroški niso nastali.

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začet postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2

Zoper navedeno odločbo je bila v skladu z 355. členom ZBan-2 vložena tožba v upravnem sporu.
Postopek sodnega varstva še teče.