

## SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA

OPĆINSKI PREKRŠAJNI SUD U ZAGREBU

Zagreb, Avenija Dubrovnik 8

Poslovni broj: 54. PpF-889/2020

### U I M E R E P U B L I K E H R V A T S K E P R E S U D A

Općinski prekršajni sud u Zagrebu, u prekršajnom predmetu, zbog prekršaja iz članka 360. stavku 3. i 4. u vezi članka 360. stavka 1. točke 27. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13,19/15, 102/15 i 15/18), odlučujući o sporazumu sklopljenim između tužitelja s jedne strane, te I okrivljenika, II okrivljenika, III okrivljenika, IV okrivljenika i V okrivljenika, s druge strane o priznanju krivnje i prekršajnopravnoj sankciji, na temelju članka 183. u svezi s člankom 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona (Narodne novine broj: 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 11/17, 118/18), dana 30. rujna 2020. godine

#### p r e s u d i o j e

I okrivljenik - pravna osoba SLATINSKA BANKA d.d. iz Slatine, Vladimira Nazora 2,  
OIB: 42252496579,

II okrivljenik - odgovorna osoba MARKO BRNIĆ, OIB: 52507061139,

III okrivljenik - odgovorna osoba ANDREJ KOPILAŠ, OIB: 21965536882,

IV okrivljenik - odgovorna osoba MARIN PRSKALO, OIB: 39369184881,

V okrivljenik - odgovorna osoba ELVIS MALIŠ, OIB: 70019754672,

#### k r i v i s u

jer do 19. travnja 2019., u Slatini, Vladimira Nazora 2, nisu uspostavili djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji bi, između ostaloga, obuhvatio adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti te prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije, i to:

- Banka nema odgovarajuće unutarnje kontrole odnosno kontrolne mehanizme ugrađene u poslovne procese i to ni na razini uspostavljanja poslovnog odnosa s klijentom kao niti na drugoj razini koji su u domeni ovlaštene osobe i funkcije sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te kontrole koje provodi Unutarnja revizija. Naime, Banka nema adekvatne ručne i

aplikativne kontrole kojima bi se umanjio rizik od netočne dodjele, unosa i ažuriranja podataka o rizičnosti klijenata. Zbog nedostataka u analizi i procjeni rizika koji za Banku mogu proizaći iz pojedinog poslovnog odnosa s klijentom, Banka je ovime izložena povećanom riziku od pranja novca i financiranja terorizma.

- Banka nije uspostavila adekvatnu aplikativnu potporu u dijelu sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma koji se odnosi na kontrolu prikupljenih podataka u procesu provedbe mjera dubinske analize što je za posljedicu imalo:

- nedostatne i nezadovoljavajuće informacije o klijentima koje su potrebne za adekvatnu procjenu rizika i primjenu odgovarajućih mjera upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma koji mogu proizaći za Banku

- izloženost Banke riziku od neotkrivanja i neprijavlivanja Uredu za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma neuobičajenih i sumnjivih postupanja klijenata.

- Banka nema adekvatnu aplikativnu potporu za procjenu rizika stranaka i praćenje primjena dodijeljene rizičnosti klijenta što ima za posljedicu izloženost Banke riziku od sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u vezi tog poslovnog odnosa.

- Banka nema adekvatnu aplikativnu potporu za kontinuirano praćenje poslovnih aktivnosti klijenata i uočavanje odstupanja od uobičajenog poslovanja klijenta što ima za posljedicu izloženost Banke riziku od sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u vezi tog poslovnog odnosa jer Banka neće moći na vrijeme prepoznati promjene u poslovnoj aktivnosti klijenta.

- Banka nema adekvatnu aplikativnu potporu za prepoznavanje i praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija pomoću ugrađenih indikatora i scenarija što ima za posljedicu izloženost Banke povećanom riziku od sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

- Banka ima nedostatke u obuhvatu i načinu provođenja Unutarnje revizije kao kontrolne funkcije i treće linije obrane u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma Banke.

čime su postupili protivno članku 104. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018.)

te su time počinili prekršaj opisan i kažnjiv po članku 360. stavku 3. i 4. a u vezi članka 360. stavka 1. točke 27. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018), pa im se temeljem citiranih propisa

## izriče

I okrivljenoj pravnoj osobi

novčana kazna u iznosu od 60.000,00 (šezdesettisuća) kuna

II okrivljenoj odgovornoj osobi

novčana kazna u iznosu od 4.000,00 (četiritisuće) kuna

III okrivljenoj odgovornoj osobi

novčana kazna u iznosu od 6.500,00 (šesttisućapetsto) kuna

IV okrivljenoj odgovornoj osobi

novčana kazna u iznosu od 6.500,00 (šesttisućapetsto) kuna

V okrivljenoj odgovornoj osobi

novčana kazna u iznosu od 7.500,00 (sedamtisućapetsto) kuna.