

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/25-04/170
URBROJ: 513-08-01/104-25-3

Zagreb, 14. srpnja 2025.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv I okrivljene Raiffeisenbank Austria d.d., II okrivljene odgovorne osobe, III okrivljene odgovorne osobe i IV okrivljene odgovorne osobe, zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točke 44. i 47. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.) u povodu zaprimljene izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke, I okrivljene pravne osobe Raiffeisenbank Austria d.d., II okrivljene odgovorne osobe, III okrivljene odgovorne osobe i IV okrivljene odgovorne osobe, dana 14. srpnja 2025. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb, Magazinska cesta 69, OIB: 53056966535, prekršajno kažnjavana

II okrivljena odgovorna osoba, prekršajno kažnjavana

III okrivljena odgovorna osoba, prekršajno nekažnjavana

IV okrivljena odgovorna osoba, prekršajno nekažnjavana

k r i v i s u

točka 1)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

II okrivljena odgovorna osoba

što, protivno odredbama članka 53. stavak 4., Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69, nisu obavijestili Ured za sprječavanje pranja novca o složenim i neobičnim transakcijama u odnosu na koje su utvrdili razloge za sumnju na pranje novca i to:

dana 14. ožujka 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 2. ožujka 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku A.A. (upis osnivanja je objavljen u prosincu 2021., a račun je otvoren 31. siječnja 2022.) temeljem devet dolaznih prekograničnih (EU) transakcija u ukupnom iznosu od 231.219,00 eura iza kojih je slijedilo šest odlaznih međunarodnih transakcija prema visokorizičnoj državi u ukupnom iznosu od 231.541,30 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u inozemstvo, da je račun stranke zatvoren 17. veljače 2022. zbog nezakonitog poslovanja te da je promet po računu u manje od mjesec dana poslovanja višestruko premašio godišnji promet najavljen u Upitniku za klijente što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 15. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 15. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to indikatorima: 3.5. *Priljev sredstava iz*

inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 4., 11. do 15. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu

- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	15.02.2022.	C	EUR	8.500,00	FAKTURA
2.	15.02.2022.	C	EUR	19.800,00	PLAĆANJE 19800
3.	15.02.2022.	C	EUR	22.000,00	PLAĆANJE 22000
4.	15.02.2022.	D	EUR	9.090,00	PLAĆANJE 9090 EURA
5.	16.02.2022.	C	EUR	6.459,00	FAKTURA
6.	16.02.2022.	C	EUR	44.410,00	PLAĆANJE 44410 EURA
7.	16.02.2022.	C	EUR	24.710,00	PLAĆANJE 24710 EURA
8.	16.02.2022.	C	EUR	29.880,00	PLAĆANJE 29880 EURA
9.	16.02.2022.	C	EUR	37.440,00	PLAĆANJE 37440 EURA
10.	16.02.2022.	C	EUR	38.020,00	PLAĆANJE 38020 EURA
11.	16.02.2022.	D	EUR	48.590,00	PLAĆANJE 48590 EURA
12.	16.02.2022.	D	EUR	43.930,00	PLAĆANJE 43930 EURA
13.	16.02.2022.	D	EUR	39.690,00	PLAĆANJE 39690 EURA
14.	16.02.2022.	D	EUR	45.910,00	PLAĆANJE 45910 EURA
15.	16.02.2022.	D	EUR	44.355,00	PLAĆANJE 44355 EURA

dana 4. svibnja 2022. nakon analize upozorenja koje je istog dana generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku B.B. (upis osnivanja je objavljen u ožujku 2022., a račun je otvoren 18. ožujka 2022.) temeljem prekograničnih (EU) transakcija i međunarodnih transakcija prema visokorizičnoj državi u ukupnom iznosu od 583.572,57 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u inozemstvo, većinom u Narodnu Republiku Kinu, da je račun stranke zatvoren 25. travnja 2022. te da je promet po računu u manje od mjesec dana poslovanja bio blizu iznosa godišnjeg prometa najavljenog u Upitniku za klijente što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 36. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 36. indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to indikatorima: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 4., 6., 7., 8., 12., 14., 16., 18., 19., 22., 26., 29., 31., 32. i 36. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu

- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	01.04.2022	C	EUR	9.970,00	AAA61254
2.	04.04.2022	C	EUR	9.980,00	2410001
3.	04.04.2022	C	EUR	4.000,00	DD520614
4.	04.04.2022	D	EUR	9.710,00	PLAĆANJE 9710 EURA
5.	04.04.2022	C	EUR	4.000,00	DD520614
6.	05.04.2022	D	EUR	7.880,00	7880 EURA
7.	05.04.2022	D	EUR	10.010,00	PLAĆANJE 10010 EURA
8.	07.04.2022	D	EUR	10.900,00	10900 EURA
9.	07.04.2022	C	EUR	9.900,00	
10.	07.04.2022	C	EUR	1.000,00	RF 63954681 INVESTIRANJE
11.	07.04.2022	C	EUR	14.100,00	NIJE NAVEDENO
12.	08.04.2022	D	EUR	14.070,00	PLAĆANJE 14070 EURA
13.	08.04.2022	C	EUR	20.000,00	
14.	11.04.2022	D	EUR	19.910,00	19910 EURA
15.	12.04.2022	C	EUR	8.075,00	STANJE NA BRENT RAČUNU
16.	12.04.2022	D	EUR	8.055,00	8055 EURA
17.	12.04.2022	C	EUR	77.500,00	RAČUN NA RAČUN
18.	13.04.2022	D	EUR	37.334,00	PLAĆANJE 37334 EURA
19.	13.04.2022	D	EUR	39.866,00	PLAĆANJE 39866 EURA
20.	13.04.2022.	C	EUR	7.500,00	
21.	13.04.2022	C	EUR	9.995,00	
22.	14.04.2022	D	EUR	17.444,00	PLAĆANJE 17444 EURA
23.	14.04.2022	C	EUR	5.395,00	NIJE NAVEDENO
24.	14.04.2022	C	EUR	25.000,00	BA1973
25.	14.04.2022	C	EUR	40.000,00	RAČUN NA RAČUN
26.	14.04.2022.	D	EUR	5.366,00	PLAĆANJE 5366 EURA
27.	19.04.2022.	C	EUR	5.000,00	
28.	19.04.2022.	C	EUR	5.000,00	
29.	19.04.2022.	D	EUR	24.872,00	PLAĆANJE 24872 EURA
30.	19.04.2022.	C	EUR	34.500,00	Pošalji od Revolut
31.	20.04.2022.	D	EUR	6.850,00	PLAĆANJE 6850 EURA
32.	20.04.2022.	D	EUR	39.525,00	PLAĆANJE 39525 EURA
33.	20.04.2022.	C	EUR	5.000,00	BA1973
34.	21.04.2022.	C	EUR	1.000,00	jmt62
35.	22.04.2022.	C	EUR	500,00	NIJE NAVEDENO
36.	25.04.2022.	D	EUR	6.420,00	PLAĆANJE 6420 EURA

dana 5. svibnja 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 4. svibnja 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku C.C. (upis osnivanja je objavljen u ožujku 2022., a račun je otvoren 18. ožujka 2022.) temeljem prekograničnih (EU) transakcija i međunarodnih transakcija prema visokorizičnoj državi u ukupnom iznosu od 615.919,86 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u inozemstvo, većinom u Narodnu Republiku Kinu, da je organizacijska jedinica Sprječavanje i upravljanje prijevarama pokrenula zatvaranje računa stranke 26. travnja 2022., da je promet po računu u manje od mjesec dana poslovanja bio veći od iznosa godišnjeg prometa najavljenog u Upitniku za klijente, a u komentaru u aplikaciji Norkom je bilo navedeno: "Poslano A.J. da to prijavi 05.05.2022." što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 49. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 49. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to indikatorima: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 3., 9., 10., 12.,

19., 20., 25., 26., 29., 32., 36., 40., 41., 42., 45., 46. i 49. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	12.04.2022	C	EUR	19.800,00	PLAĆANJE19800EURA
2.	12.04.2022	C	EUR	4.000,00	PLAĆANJE
3.	12.04.2022	D	EUR	23.888,00	PLAĆANJE 23888 EURA
4.	13.04.2022	C	EUR	4.000,00	PLAĆANJE
5.	14.04.2022	C	EUR	24.500,00	PLAĆANJE
6.	14.04.2022	C	EUR	19.800,00	PLAĆANJE
7.	14.04.2022	C	EUR	2.000,00	NIJE NAVEDENO
8.	14.04.2022	C	EUR	17.000,00	INVESTIRANJE PBM613770
9.	14.04.2022	D	EUR	33.333,00	33333 EURA
10.	14.04.2022	D	EUR	29.783,00	29783 EURA
11.	19.04.2022	C	EUR	16.520,00	16520EURA
12.	20.04.2022	D	EUR	16.400,00	PLAĆANJE 16400 EURA
13.	22.04.2022	C	EUR	6.900,00	NIJE NAVEDENO
14.	22.04.2022	C	EUR	13.100,00	NIJE NAVEDENO
15.	25.04.2022	C	EUR	8.700,00	NIJE NAVEDENO
16.	25.04.2022	C	EUR	11.300,00	NIJE NAVEDENO
17.	25.04.2022	C	EUR	4.000,00	PLAĆANJE
18.	25.04.2022	C	EUR	4.000,00	PLAĆANJE
19.	25.04.2022	D	EUR	19.850,00	PLAĆANJE 19850 EURA
20.	25.04.2022	D	EUR	19.920,00	PLAĆANJE 19920 EURA
21.	26.04.2022	C	EUR	12.950,00	PLAĆANJE
22.	26.04.2022	C	EUR	14.600,00	NIJE NAVEDENO
23.	26.04.2022	C	EUR	5.400,00	NIJE NAVEDENO
24.	26.04.2022	C	EUR	2.000,00	PLAĆANJE
25.	26.04.2022	D	EUR	22.990,00	22990 EURA
26.	26.04.2022	D	EUR	19.730,00	PLAĆANJE 19730 EURA
27.	27.04.2022	C	EUR	10.500,00	NIJE NAVEDENO
28.	27.04.2022	C	EUR	9.500,00	NIJE NAVEDENO
29.	27.04.2022	D	EUR	20.090,00	PLAĆANJE 20090 EURA
30.	28.04.2022	C	EUR	8.000,00	NIJE NAVEDENO
31.	28.04.2022	C	EUR	12.000,00	NIJE NAVEDENO
32.	28.04.2022	D	EUR	24.520,00	PLAĆANJE 24520 EURA
33.	29.04.2022	C	EUR	13.000,00	NIJE NAVEDENO
34.	29.04.2022	C	EUR	7.000,00	NIJE NAVEDENO
35.	29.04.2022	C	EUR	69.000,00	Investicijski fond za 2 mjeseca
36.	29.04.2022	D	EUR	19.918,00	PLAĆANJE 19918 EURA
37.	02.05.2022	C	EUR	11.200,00	NIJE NAVEDENO
38.	02.05.2022	C	EUR	8.800,00	NIJE NAVEDENO
39.	02.05.2022	C	EUR	22.000,00	PBM614926
40.	02.05.2022	D	EUR	31.330,00	PLAĆANJE 31330 EURA
41.	02.05.2022	D	EUR	37.630,00	PLAĆANJE 37630 EURA
42.	02.05.2022	D	EUR	23.260,00	PLAĆANJE 23260 EURA
43.	03.05.2022	C	EUR	13.200,00	NIJE NAVEDENO
44.	03.05.2022	C	EUR	6.800,00	NIJE NAVEDENO
45.	03.05.2022	D	EUR	14.555,00	PLAĆANJE 14555 EURA
46.	03.05.2022	D	EUR	27.850,00	PLAĆANJE 27850 EURA
47.	04.05.2022	C	EUR	10.000,00	NIJE NAVEDENO
48.	04.05.2022	C	EUR	9.950,00	NIJE NAVEDENO
49.	04.05.2022	D	EUR	19.833,00	PLAĆANJE 19833 EURA

dana 8. srpnja 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 6. lipnja 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku D.D. (upis osnivanja je objavljen u travnju 2022., a račun je otvoren 14. travnja 2022.) temeljem dvije dolazne prekogranične (EU) transakcije u ukupnom iznosu od 170.000,00 eura iza kojih su slijedile odlazne međunarodne transakcije prema visokorizičnoj državi u ukupnom iznosu od 168.831,47 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u inozemstvo, da je račun stranke zatvoren 26. svibnja 2022. zbog nezakonitog poslovanja te da je promet po računu u manje od mjesec dana poslovanja daleko premašio godišnji promet najavljen u Upitniku za klijente, kao i da je stranka registrirana na istoj adresi kao i nekoliko drugih stranaka u vlasništvu francuskih državljana čiji su računi zatvoreni zbog

sumnjivih aktivnosti, što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 7. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 7. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to indikatorima: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 2., 3., 4., 6. i 7. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu

- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rb r	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	05/23/2022	C	EUR	90.000,00	RAČUN OSOBNI 864127
2.	05/24/2022	D	EUR	26.020,00	PLAĆANJE 26020 EURA
3.	05/24/2022	D	EUR	33.460,00	PLAĆANJE 33460 EURA
4.	05/24/2022	D	EUR	30.120,00	PLAĆANJE 30120 EURA
5.	05/25/2022	C	EUR	80.000,00	RAČUN OSOBNI 864127
6.	05/25/2022	D	EUR	39.870,00	PLAĆANJE 39870 EURA
7.	05/25/2022	D	EUR	39.380,00	PLAĆANJE 39380 EURA

dana 3. kolovoza 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 30. svibnja 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku E.E. (upis osnivanja je objavljen u travnju 2022., a račun je otvoren 15. travnja 2022.) temeljem tri dolazne prekogranične (EU) transakcije u ukupnom iznosu od 68.390,00 eura iza kojih su slijedile tri odlazne međunarodne transakcije prema visokorizičnoj državi u ukupnom iznosu od 68.169,00 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u inozemstvo kineskim kompanijama, da je registrirana na istoj adresi kao i nekoliko drugih stranaka u vlasništvu francuskih državljana čiji su računi zatvoreni zbog sumnjivih aktivnosti te da je račun stranke zatvoren 1. lipnja 2022. zbog nezakonitog poslovanja na inicijativu organizacijske jedinice Sprječavanje i upravljanje prijevarama, što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 42. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 42. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to indikatorima: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 5., 6., 8., 9., 14., 17., 18., 23., 24., 29., 36., 37., 41. i 42. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	05/17/2022	C	EUR	210,00	210
2.	05/17/2022	C	EUR	60.000,00	ACFRE543
3.	05/18/2022	C	EUR	500,00	NIJE NAVEDENO
4.	05/18/2022	C	EUR	18.500,00	PRIJENOS
5.	05/18/2022	D	EUR	26.440,00	PLAĆANJE 26440 EURA
6.	05/18/2022	D	EUR	33.160,00	PLAĆANJE 33160 EURA
7.	05/19/2022	C	EUR	25.390,00	PLAĆANJE
8.	05/19/2022	D	EUR	25.290,00	25290 EURA
9.	05/19/2022	D	EUR	19.090,00	PLAĆANJE 19090 EURA
10.	05/20/2022	C	EUR	4.000,00	BA5259
11.	05/20/2022	C	EUR	20.000,00	REF : ACFRE543
12.	05/23/2022	C	EUR	500,00	CH3D22139N05256
13.	05/23/2022	C	EUR	30.000,00	POŠALJI OD Revolut
14.	05/23/2022	D	EUR	23.790,00	PLAĆANJE 23790 EURA
15.	05/24/2022	C	EUR	4.000,00	REVOLUT
16.	05/24/2022	C	EUR	21.000,00	NIJE NAVEDENO
17.	05/24/2022	D	EUR	30.555,00	PLAĆANJE 30555 EURA
18.	05/24/2022	D	EUR	24.840,00	PLAĆANJE 24840 EURA
19.	05/25/2022	C	EUR	10.000,00	BMT8702
20.	05/25/2022	C	EUR	2.000,00	REVOLUT
21.	05/25/2022	C	EUR	15.000,00	NIJE NAVEDENO
22.	05/25/2022	C	EUR	15.000,00	ACFRE543
23.	05/25/2022	D	EUR	17.595,00	PLAĆANJE 17595 EURA
24.	05/25/2022	D	EUR	23.970,00	PLAĆANJE 23970 EURA
25.	05/26/2022	C	EUR	12.000,00	ACFRE543
26.	05/26/2022	C	EUR	4.000,00	XCEAU289
27.	05/27/2022	C	EUR	500,00	XCEAU289
28.	05/27/2022	C	EUR	3.500,00	XCEAU289
29.	05/27/2022	D	EUR	16.230,00	PLAĆANJE 16230 EURA
30.	05/30/2022	C	EUR	3.000,00	REVOLUT BA5259 VH21443TXA2HH01
31.	05/30/2022	C	EUR	6.000,00	NIJE NAVEDENO
32.	05/30/2022	C	EUR	5.500,00	
33.	05/31/2022	C	EUR	15.000,00	
34.	05/31/2022	C	EUR	6.000,00	NIJE NAVEDENO
35.	05/31/2022	C	EUR	2.500,00	NIJE NAVEDENO
36.	05/31/2022	D	EUR	18.440,00	PLAĆANJE 18440 EURA
37.	05/31/2022	D	EUR	23.410,00	PLAĆANJE 24310 EURA
38.	06/01/2022	C	HRK	298.396,00	POREZ
39.	06/01/2022	C	EUR	3.000,00	RAČUN VK215032A7249H01
40.	06/01/2022	C	EUR	15.000,00	DD 799
41.	06/01/2022	D	EUR	17.840,00	PLAĆANJE 17840 EURA
42.	06/01/2022	D	EUR	39.100,00	PLAĆANJE 39100 EURA

dana 24. kolovoza 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 2. lipnja 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku F.F. (upis osnivanja je objavljen u travnju 2022., a račun je otvoren 15. travnja 2022.) temeljem dolaznih prekograničnih (EU) transakcija u ukupnom iznosu od 49.670,00 eura iza kojih su slijedile dvije odlazne međunarodne transakcije prema visokorizičnoj državi u ukupnom iznosu od 44.748,00 eura te upozorenja od 15. srpnja 2022. generiranog temeljem deset međunarodnih transakcija prema Narodnoj Republici Kini tijekom lipnja u ukupnom iznosu od 438.474,62 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u inozemstvo kineskim kompanijama, da je stranku osnovao A.K. iz Osijeka, a nakon mjesec dana kao stvarni vlasnik je upisan francuski državljanin, a do promjene vlasništva nije bilo aktivnosti po računu, da nema pravog poslovanja po računu u vidu isplate plaća, poreza i režija te da je za uplaćena sredstva od A.L. iz Italije zaprimljen prigovor talijanske banke za hitan povrat sredstava zbog prijave, ali da je stranka sva sredstva odmah po primitku prebacila u Kinu te da je račun stranke zatvoren na inicijativu organizacijske jedinice Sprječavanje i upravljanje prijevarama, što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 24. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 24. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to indikatorima: 3.5. *Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke*, 3.8. *Značajno i*

nalgo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 5., 8., 9., 13. do 21. i 24. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale većinom u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	05/25/2022	C	EUR	6.500,00	6500 EURA
2.	05/25/2022	C	EUR	18.200,00	18200 EURA
3.	05/26/2022	C	EUR	9.140,00	PLAĆANJE 9140 EURA
4.	05/26/2022	C	EUR	15.830,00	PLAĆANJE 15830 EUR
5.	05/26/2022	D	EUR	19.620,00	PLAĆANJE 19620 EURA
6.	05/27/2022	C	EUR	10.100,00	PLAĆANJE 10100 EURA
7.	05/27/2022	C	EUR	14.859,00	PLAĆANJE 14859 EURA
8.	05/27/2022	D	EUR	25.140,00	PLAĆANJE 25140 EURA
9.	05/31/2022	D	EUR	24.720,00	PLAĆANJE 24720 EURA
10.	06/01/2022	C	EUR	396.200,00	PROJEKT ZA ROBU
11.	06/01/2022	C	EUR	261.096,50	ACFRE543
12.	06/01/2022	C	EUR	10.000,00	
13.	06/01/2022	D	EUR	10.050,00	PLAĆANJE 10050 EURA
14.	06/02/2022	D	EUR	49.290,00	PLAĆANJE 49290 EURA
15.	06/02/2022	D	EUR	49.306,00	PLAĆANJE 49306 EURA
16.	06/02/2022	D	EUR	48.910,00	PLAĆANJE 48910 EURA
17.	06/02/2022	D	EUR	48.770,00	PLAĆANJE 48770 EURA
18.	06/02/2022	D	EUR	49.520,00	PLAĆANJE 49520 EURA
19.	06/02/2022	D	EUR	48.540,00	PLAĆANJE 48540 EURA
20.	06/02/2022	D	EUR	49.740,00	PLAĆANJE 49740 EURA
21.	06/02/2022	D	EUR	49.990,00	PLAĆANJE 49990 EURA
22.	06/03/2022	C	EUR	500,00	CU3D22153N03037
23.	06/03/2022	C	EUR	10.000,00	
24.	06/03/2022	D	EUR	257.720,00	PLAĆANJE 34000 EURA
25.	06/06/2022	D	EUR	11.000,00	PLAĆANJE 11000 EURA

dana 10. listopada 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 2. listopada 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku G.G. (upis osnivanja je objavljen u srpnju 2022., a račun je otvoren 9. kolovoza 2022.) temeljem odlaznih međunarodnih transakcija prema visokorizičnoj državi u ukupnom iznosu od 372.712,80 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u Narodnu Republiku Kinu, da su gotovo sve transakcije provedene 24. kolovoza 2022. te da je račun stranke zatvoren isti dan zbog nezakonitog poslovanja, a preostala sredstva s računa u iznosu od 941.523,65 eura prebačena su na račun stvarnog vlasnika otvorenog u Španjolskoj, što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 36. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 36. indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to indikatorima: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i nalgo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) .) te u odnosu na transakcije 2. i 33. do 36. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata isplata	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	08/19/2022	C	EUR	30.480,00	NIJE NAVEDENO
2.	08/22/2022	D	EUR	30.587,00	PLAĆANJE ZA ROBU
3.	08/24/2022	C	EUR	45.277,00	NIJE NAVEDENO
4.	08/24/2022	C	EUR	49.504,00	NIJE NAVEDENO
5.	08/24/2022	C	EUR	48.532,00	NIJE NAVEDENO
6.	08/24/2022	C	EUR	49.784,00	NIJE NAVEDENO
7.	08/24/2022	C	EUR	48.546,00	NIJE NAVEDENO
8.	08/24/2022	C	EUR	41.854,00	POŠALJI OD N26
9.	08/24/2022	C	EUR	45.168,00	NIJE NAVEDENO
10.	08/24/2022	C	EUR	36.842,00	POŠALJI OD N26
11.	08/24/2022	C	EUR	45.239,00	POŠALJI OD N26
12.	08/24/2022	C	EUR	43.687,00	NIJE NAVEDENO
13.	08/24/2022	C	EUR	47.536,00	NIJE NAVEDENO
14.	08/24/2022	C	EUR	38.480,00	NIJE NAVEDENO
15.	08/24/2022	C	EUR	47.319,00	NIJE NAVEDENO
16.	08/24/2022	C	EUR	46.559,00	NIJE NAVEDENO
17.	08/24/2022	C	EUR	38.526,00	NIJE NAVEDENO
18.	08/24/2022	C	EUR	47.236,00	NIJE NAVEDENO
19.	08/24/2022	C	EUR	45.802,00	NIJE NAVEDENO
20.	08/24/2022	C	EUR	46.318,00	NIJE NAVEDENO
21.	08/24/2022	C	EUR	42.878,00	NIJE NAVEDENO
22.	08/24/2022	C	EUR	48.794,00	NIJE NAVEDENO
23.	08/24/2022	C	EUR	41.526,00	NIJE NAVEDENO
24.	08/24/2022	C	EUR	31.244,00	NIJE NAVEDENO
25.	08/24/2022	C	EUR	42.980,00	NIJE NAVEDENO
26.	08/24/2022	C	EUR	39.670,00	NIJE NAVEDENO
27.	08/24/2022	C	EUR	9.018,20	FAKTURA PLAĆANJE
28.	08/24/2022	C	EUR	9.374,80	FAKTURA PLAĆANJE
29.	08/24/2022	C	EUR	3.150,00	FAKTURA 4450998
30.	08/24/2022	C	EUR	86.260,00	FAKTURA
31.	08/24/2022	C	EUR	88.527,00	FAKTURA
32.	08/24/2022	C	EUR	27.690,00	NIJE NAVEDENO
33.	08/24/2022	D	EUR	81.774,80	PLAĆANJE ZA ROBU
34.	08/24/2022	D	EUR	97.750,80	PLAĆANJE ZA ROBU
35.	08/24/2022	D	EUR	78.382,00	PLAĆANJE ZA ROBU
36.	08/24/2022	D	EUR	84.218,20	PLAĆANJE ZA ROBU

dana 14. listopada 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 10. listopada 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku H.H. (upis osnivanja je objavljen u srpnju 2022., a račun je otvoren 21. srpnja 2022.) temeljem dolazne prekogranične (EU) transakcije u iznosu od 121.300,65 eura iza koje su slijedile tri odlazne međunarodne transakcije prema visokorizičnoj državi u ukupnom iznosu od 120.870,00 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u inozemstvo, što ukazuje na to da su u odnosu na transakcije od 1. do 4. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. *Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke*, 3.8. *Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga*, 11.13. *Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja* i 11.15. *Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.)* te u odnosu na transakcije od 2. do 4. i indikator 3.4. *Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika* i indikator iz *Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka ...)* iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu inozemne uplate iz druge države Europske unije koja je vrlo brzo po primitku prosljeđena u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	09/09/2022	C	EUR	121.300,65	FAC 090822
2.	09/09/2022	D	EUR	33.910,00	33910
3.	09/09/2022	D	EUR	42.690,00	42690
4.	09/09/2022	D	EUR	44.270,00	44270

dana 14. ožujka 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 1. ožujka 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku I.I. (upis osnivanja je objavljen u prosincu 2021., a račun je otvoren 31. siječnja 2022.) temeljem bezgotovinskih međunarodnih priljeva u ukupnom iznosu od 2.576.217,18 eura s različitih računa otvorenih u Francuskoj, u vlasništvu poslovnog subjekta J.J., iza kojih je slijedilo 55 odlaznih međunarodnih transakcija prema visokorizičnoj državi Kini, u ukupnom iznosu od 2.544.322,44 eura, zaključili su da je stranka primala doznake iz inozemstva koje su odmah bile prosljeđivane dalje u inozemstvo, što ukazuje na to da su u odnosu na transakcije od 1. do 63. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije od 2. do 9., 11. do 23., 25. do 36., 38. do 46., 48. do 53., 56., 57. i 59. do 63. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	10.2.2022	C	EUR	298.856,12	FAKTURA N G241U
2.	11.2.2022	D	EUR	38.810,00	PLAĆANJE 38810 EURA
3.	11.2.2022	D	EUR	37.190,00	PLAĆANJE 37190 EURA
4.	11.2.2022	D	EUR	39.440,00	PLAĆANJE 39440 EURA
5.	11.2.2022	D	EUR	36.290,00	PLAĆANJE 36290 EURA
6.	11.2.2022	D	EUR	35.920,00	PLAĆANJE 35920 EURA
7.	11.2.2022	D	EUR	34.180,00	PLAĆANJE 34180 EURA
8.	11.2.2022	D	EUR	39.770,00	PLAĆANJE 39770 EURA
9.	11.2.2022	D	EUR	36.220,00	PLAĆANJE 36220 EURA
10.	14.2.2022	C	EUR	498.729,84	FAKTURA G759U
11.	15.2.2022	D	EUR	39.695,00	PLAĆANJE 36795 EURA
12.	15.2.2022	D	EUR	36.445,00	PLAĆANJE 36445 EURA
13.	15.2.2022	D	EUR	37.995,00	PLAĆANJE 37995 EURA
14.	15.2.2022	D	EUR	35.865,00	PLAĆANJE 35865 EURA
15.	15.2.2022	D	EUR	39.773,00	PLAĆANJE 39773 EURA
16.	15.2.2022	D	EUR	39.323,00	PLAĆANJE 39323 EURA
17.	15.2.2022	D	EUR	38.683,00	PLAĆANJE 38683 EURA
18.	15.2.2022	D	EUR	38.273,00	PLAĆANJE 38273 EURA

19.	15.2.2022	D	EUR	37.953,00	PLAĆANJE 37953 EURA
20.	15.2.2022	D	EUR	39.728,00	PLAĆANJE 39728 EURA
21.	15.2.2022	D	EUR	39.158,00	PLAĆANJE 39158 EURA
22.	15.2.2022	D	EUR	38.088,00	PLAĆANJE 38088 EURA
23.	15.2.2022	D	EUR	34.526,00	PLAĆANJE 34526 EURA
24.	16.2.2022	C	EUR	499.268,14	FAKTURA G229U
25.	16.2.2022	D	EUR	39.910,00	PLAĆANJE 39910 EURA
26.	16.2.2022	D	EUR	39.440,00	PLAĆANJE 39440 EURA
27.	16.2.2022	D	EUR	39.029,00	PLAĆANJE 39029 EURA
28.	16.2.2022	D	EUR	38.719,00	PLAĆANJE 38719 EURA
29.	16.2.2022	D	EUR	39.837,00	PLAĆANJE 39837 EURA
30.	16.2.2022	D	EUR	39.177,00	PLAĆANJE 39177 EURA
31.	16.2.2022	D	EUR	38.657,00	PLAĆANJE 38657 EURA
32.	16.2.2022	D	EUR	38.207,00	PLAĆANJE 38207 EURA
33.	16.2.2022	D	EUR	46.840,00	PLAĆANJE 46840 EURA
34.	16.2.2022	D	EUR	42.330,00	PLAĆANJE 42330 EURA
35.	16.2.2022	D	EUR	48.090,00	PLAĆANJE 48090 EURA
36.	16.2.2022	D	EUR	44.440,00	PLAĆANJE 44440 EURA
37.	16.2.2022	C	EUR	496.385,19	FAKTURA G837U
38.	17.2.2022	D	EUR	54.870,00	PLAĆANJE 54870 EURA
39.	17.2.2022	D	EUR	55.820,00	PLAĆANJE 55820 EURA
40.	17.2.2022	D	EUR	53.550,00	PLAĆANJE 53550 EURA
41.	17.2.2022	D	EUR	52.740,00	PLAĆANJE 52740 EURA
42.	17.2.2022	D	EUR	57.520,00	PLAĆANJE 57520 EURA
43.	17.2.2022	D	EUR	54.030,00	PLAĆANJE 54030 EURA
44.	17.2.2022	D	EUR	54.420,00	PLAĆANJE 54420 EURA
45.	17.2.2022	D	EUR	57.020,00	PLAĆANJE 57020 EURA
46.	17.2.2022	D	EUR	56.630,00	PLAĆANJE 56630 EURA
47.	21.2.2022	C	EUR	368.295,49	FAKTURA G594U
48.	21.2.2022	D	EUR	65.406,00	PLAĆANJE 65406 EURA
49.	21.2.2022	D	EUR	62.795,00	PLAĆANJE 62795 EURA
50.	21.2.2022	D	EUR	60.184,00	PLAĆANJE 60184 EURA
51.	21.2.2022	D	EUR	64.488,00	PLAĆANJE 64488 EURA
52.	21.2.2022	D	EUR	63.426,00	PLAĆANJE 63426 EURA
53.	21.2.2022	D	EUR	50.888,00	PLAĆANJE 50888 EURA
54.	23.2.2022	C	EUR	59.329,85	FAKTURA RH271
55.	23.2.2022	C	EUR	27.853,96	FAKTURA C0589
56.	24.2.2022	D	EUR	41.330,00	PLAĆANJE 41330 EURA
57.	24.2.2022	D	EUR	44.670,00	PLAĆANJE 44670 EURA
58.	24.2.2022	C	EUR	327.498,59	FAKTURA G528U
59.	25.2.2022	D	EUR	65.690,00	PLAĆANJE 65690 EURA
60.	25.2.2022	D	EUR	63.700,00	PLAĆANJE 63700 EURA

61.	25.2.2022	D	EUR	61.930,00	PLAĆANJE 61930 EURA
62.	25.2.2022	D	EUR	68.930,00	PLAĆANJE 68930 EURA
63.	25.2.2022	D	EUR	46.150,00	PLAĆANJE 46150 EURA

dana 20. srpnja 2022. na temelju interne obavijesti o sumnji za stranku K.K. (upis osnivanja je objavljen u svibnju 2022., a račun je otvoren 2. lipnja 2022.) na temelju zahtjeva za dostavu podataka Ureda za sprječavanje pranja novca od 19. srpnja 2022. zaključili su da je stvarni vlasnik i zakonski zastupnik L.L. iz Belgije koji je u Upitniku za klijente naveo djelatnost Web shop, planirani godišnji promet do 200.000,00 kuna, da će provoditi nacionalna i prekogranična plaćanja, da je očekivani priljev sredstava na račun 150.000,00 kuna iz Republike Hrvatske bez navođenja poslovnih partnera, a da u stvarnom poslovanju isključivi promet po računu obilježavaju priljevi sredstava iz inozemstva nakon čega se sredstva odmah po primitku transferiraju dalje u inozemstvo i to isključivo od društva M.M. iz Francuske, a koja sredstva se proslijeđuju u inozemstvo kao Target2 plaćanja u korist različitih pravnih osoba N.N., Austrija, O.O., Velika Britanija, P.P. Španjolska te u korist različitih fizičkih osoba francuskih državljana na račune u Njemačkoj i Belgiji, a da je jedini promet po računu u Republici Hrvatskoj prijenos temeljnog kapitala iz kreditne institucije, dok je stranka od otvaranja računa zabilježila promet dugovno 1.040.523,35 eura i potražno 1.051.159,25 eura s time da su indikatori sumnjivih transakcija priljevi iz inozemstva koji se odmah po zaprimanju transferiraju dalje u inozemstvo, poslovanje društva odstupa od onoga što je navedeno u upitniku prilikom uspostave poslovnog odnosa, nema povezanosti s Hrvatskom iz čega proizlazi mišljenje da poslovanje društva ne ukazuje na obavljanje normalne poslovne aktivnosti, već se isto koristi u svrhu obavljanja transakcija koje mogu biti podloga nedopuštenim radnjama i mogućem pranju novca te dana 26. kolovoza 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 19. kolovoza 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za istu stranku temeljem međunarodnih transakcija u ukupnom iznosu od 1.547.831,56 eura, zaključili su da se radi o sumnjivim aktivnostima, ali da stranka nije prijavljena Uredu za sprječavanje pranja novca budući da je za istu prethodno zaprimljen zahtjev Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavu podataka te da Ured za sprječavanje pranja novca već ima uvid u sve transakcije stranke, što sve ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 92. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 92. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku proslijeđivale dalje u druge države Europske unije ili Ujedinjeno Kraljevstvo Velike Britanije i Sjeverne Irske
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	23.6.2022	C	EUR	8.360,00	NIJE NAVEDENO
2.	24.6.2022	C	EUR	8.774,00	NIJE NAVEDENO
3.	24.6.2022	C	EUR	8.620,00	NIJE NAVEDENO
4.	24.6.2022	C	EUR	6.846,00	NIJE NAVEDENO
5.	24.6.2022	C	EUR	9.379,00	NIJE NAVEDENO
6.	24.6.2022	C	EUR	8.018,00	NIJE NAVEDENO
7.	28.6.2022	C	EUR	8.692,00	NIJE NAVEDENO
8.	28.6.2022	C	EUR	8.590,00	NIJE NAVEDENO
9.	28.6.2022	C	EUR	8.380,00	NIJE NAVEDENO
10.	28.6.2022	C	EUR	8.025,00	NIJE NAVEDENO
11.	28.6.2022	C	EUR	8.740,00	NIJE NAVEDENO
12.	28.6.2022	C	EUR	7.566,00	NIJE NAVEDENO
13.	30.6.2022	D	EUR	14.785,00	PF2219
14.	30.6.2022	C	EUR	49.182,00	INV0005
15.	30.6.2022	C	EUR	8.620,00	NIJE NAVEDENO

16.	30.6.2022	D	EUR	25.608,00	PLAĆANJE
17.	30.6.2022	D	EUR	34.872,00	PLAĆANJE
18.	30.6.2022	C	EUR	8.018,00	NIJE NAVEDENO
19.	30.6.2022	D	EUR	30.926,00	PLAĆANJE
20.	30.6.2022	C	EUR	8.360,00	NIJE NAVEDENO
21.	30.6.2022	C	EUR	48.788,00	INV0006
22.	30.6.2022	D	EUR	32.587,00	PLAĆANJE
23.	30.6.2022	D	EUR	1.250,00	PF2220
24.	30.6.2022	D	EUR	37.384,00	PLAĆANJE
25.	30.6.2022	D	EUR	18.962,00	PLAĆANJE
26.	1.7.2022	C	EUR	8.980,00	NIJE NAVEDENO
27.	1.7.2022	C	EUR	8.929,00	NIJE NAVEDENO
28.	4.7.2022	D	EUR	4.478,00	PLAĆANJE
29.	4.7.2022	D	EUR	19.894,00	PLAĆANJE
30.	4.7.2022	D	EUR	16.892,00	PLAĆANJE
31.	4.7.2022	C	EUR	8.017,00	NIJE NAVEDENO
32.	5.7.2022	D	EUR	2.420,00	FAKTURA 2022-E-173
33.	6.7.2022	C	EUR	8.740,00	NIJE NAVEDENO
34.	6.7.2022	C	EUR	8.693,00	NIJE NAVEDENO
35.	6.7.2022	C	EUR	7.566,00	NIJE NAVEDENO
36.	7.7.2022	C	EUR	8.380,00	NIJE NAVEDENO
37.	7.7.2022	D	EUR	43.974,00	PLAĆANJE
38.	7.7.2022	C	EUR	7.948,00	NIJE NAVEDENO
39.	7.7.2022	D	EUR	38.936,00	PLAĆANJE
40.	7.7.2022	C	EUR	7.892,00	NIJE NAVEDENO
41.	7.7.2022	D	EUR	49.812,00	PLAĆANJE
42.	7.7.2022	C	EUR	36.882,00	PROPISANA FAKTURA
43.	7.7.2022	C	EUR	8.994,00	NIJE NAVEDENO
44.	7.7.2022	D	EUR	48.468,00	PLAĆANJE
45.	7.7.2022	C	EUR	8.029,00	NIJE NAVEDENO
46.	7.7.2022	C	EUR	43.152,00	PROPISANA FAKTURA
47.	7.7.2022	C	EUR	8.590,00	NIJE NAVEDENO
48.	7.7.2022	C	EUR	44.620,00	PROPISI DOBAVLJAČA
49.	11.7.2022	C	EUR	7.674,00	NIJE NAVEDENO
50.	11.7.2022	C	EUR	8.546,00	NIJE NAVEDENO
51.	11.7.2022	D	EUR	26.578,00	PLAĆANJE
52.	11.7.2022	C	EUR	8.741,00	NIJE NAVEDENO
53.	11.7.2022	C	EUR	7.565,00	NIJE NAVEDENO
54.	11.7.2022	C	EUR	8.774,00	NIJE NAVEDENO
55.	11.7.2022	C	EUR	8.690,00	NIJE NAVEDENO
56.	12.7.2022	C	EUR	9.379,00	NIJE NAVEDENO
57.	12.7.2022	C	EUR	8.012,00	NIJE NAVEDENO
58.	12.7.2022	C	EUR	8.772,00	NIJE NAVEDENO
59.	12.7.2022	C	EUR	6.846,00	NIJE NAVEDENO
60.	12.7.2022	C	EUR	8.654,00	NIJE NAVEDENO
61.	12.7.2022	C	EUR	8.328,00	NIJE NAVEDENO
62.	13.7.2022	D	EUR	10.277,50	PLAĆANJE
63.	13.7.2022	D	EUR	2.879,50	PLAĆANJE
64.	13.7.2022	C	EUR	55.329,75	NIJE NAVEDENO
65.	13.7.2022	D	EUR	71.248,00	PLAĆANJE
66.	13.7.2022	C	EUR	62.152,00	NIJE NAVEDENO
67.	13.7.2022	D	EUR	81.278,00	PLAĆANJE
68.	13.7.2022	D	EUR	40.836,00	PLAĆANJE
69.	13.7.2022	D	EUR	41.492,00	PLAĆANJE
70.	13.7.2022	C	EUR	48.780,00	NIJE NAVEDENO
71.	14.7.2022	D	EUR	6.048,00	PLAĆANJE
72.	15.7.2022	C	EUR	9.812,00	NIJE NAVEDENO
73.	15.7.2022	C	EUR	7.491,00	NIJE NAVEDENO
74.	15.7.2022	C	EUR	7.694,00	NIJE NAVEDENO
75.	18.7.2022	D	EUR	18.446,50	PLAĆANJE
76.	18.7.2022	D	EUR	34.218,00	PLAĆANJE
77.	18.7.2022	D	EUR	35.892,00	PLAĆANJE
78.	18.7.2022	C	EUR	66.930,00	NIJE NAVEDENO
79.	18.7.2022	D	EUR	35.732,00	PLAĆANJE
80.	18.7.2022	D	EUR	37.596,00	PLAĆANJE
81.	18.7.2022	C	EUR	74.994,00	NIJE NAVEDENO
82.	18.7.2022	C	EUR	64.080,00	NIJE NAVEDENO
83.	18.7.2022	D	EUR	38.412,00	PLAĆANJE
84.	18.7.2022	D	EUR	42.718,00	PLAĆANJE

85.	18.7.2022	D	EUR	36.834,00	PLAĆANJE
86.	18.7.2022	C	EUR	68.894,00	NIJE NAVEDENO
87.	18.7.2022	C	EUR	8.774,00	NIJE NAVEDENO
88.	18.7.2022	D	EUR	33.992,00	PLAĆANJE
89.	19.7.2022	C	EUR	8.360,00	NIJE NAVEDENO
90.	19.7.2022	C	EUR	8.018,00	NIJE NAVEDENO
91.	19.7.2022	C	EUR	8.620,00	NIJE NAVEDENO
92.	20.7.2022	D	EUR	24.378,00	PLAĆANJE

dana 11. kolovoza 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 3. kolovoza 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku R.R. (upis osnivanja je objavljen u ožujku 2022., a račun je otvoren 20. lipnja 2022.) temeljem dvije dolazne prekogranične (EU) transakcije u ukupnom iznosu od 442.800,00 eura iza kojih je slijedilo devet odlaznih međunarodnih transakcije prema visokorizičnoj državi Kini u ukupnom iznosu od 435.675,00 eura, zaključili su da se radi o sumnjivom ponašanju stranke, da je raskinut poslovni odnos s predmetnom strankom na inicijativu organizacijske jedinice Sprječavanje i upravljanje prijevarama, da je stranka povezana s odvjetnikom S.S. za kojeg je uočeno da učestalo osniva trgovačka društva na adresi u Zagrebu koje brzo zatim prodaje nerezidentima, što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 11. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da u odnosu na transakcije od 1. do 11. su indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije od 3. do 11. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Redni broj	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	19.7.2022	C	EUR	5.000,00	PRIVATNA NARUDŽBA KUPNJE
2.	21.7.2022	C	EUR	437.800,00	PLAĆANJE
3.	21.7.2022	D	EUR	49.610,00	PLAĆANJE 21260 EURA
4.	21.7.2022	D	EUR	49.920,00	PLAĆANJE 49610 EURA
5.	21.7.2022	D	EUR	46.930,00	PLAĆANJE 49920 EURA
6.	21.7.2022	D	EUR	47.770,00	PLAĆANJE 46930 EURA
7.	21.7.2022	D	EUR	49.005,00	PLAĆANJE 47770 EURA
8.	21.7.2022	D	EUR	45.220,00	PLAĆANJE 49005 EURA
9.	21.7.2022	D	EUR	48.590,00	PLAĆANJE 45220 EURA
10.	21.7.2022	D	EUR	49.750,00	PLAĆANJE 48590 EURA
11.	21.7.2022	D	EUR	48.880,00	PLAĆANJE 49750 EURA

dana 9. studenog 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 6. listopada 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku T.T. (upis osnivanja je objavljen u travnju 2022., a račun je otvoren 20. lipnja 2022.) temeljem dolazne prekogranične (EU) transakcije u iznosu od 200.000,00 eura iza kojih su slijedile četiri odlazne međunarodne transakcije prema visokorizičnoj državi Kini u ukupnom iznosu od 198.978,00 eura, zaključili su da se radi o sumnjivom poslovnom ponašanju stranke i da je raskinut poslovni odnos s predmetnom strankom na inicijativu

organizacijske jedinice Sprječavanje i upravljanje prijevarama, što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 5. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 5. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. *Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke*, 3.8. *Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga*, 11.13. *Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja* i 11.15. *Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.)* te u odnosu na transakcije od 2. do 5. i indikator 3.4. *Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika* i indikator iz *Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka ...)* iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu inozemne uplate iz druge države Europske unije koja se vrlo brzo po primitku prosljeđivala u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	31.8.2022	C	EUR	200.000,00	PLAĆANJE FAKTURA DOBAVLJAČ
2.	1.9.2022	D	EUR	49.666,00	PLAĆANJE 49666 EURA
3.	1.9.2022	D	EUR	49.982,00	PLAĆANJE 49982 EURA
4.	1.9.2022	D	EUR	49.490,00	PLAĆANJE 49490 EURA
5.	1.9.2022	D	EUR	49.840,00	PLAĆANJE 49840 EURA

dana 12. kolovoza 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 5. srpnja 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku U.U. (upis osnivanja je objavljen u ožujku 2022., a račun je otvoren 24. svibnja 2022.) temeljem dvije dolazne prekogranične (EU) transakcije u ukupnom iznosu od 826.770,52 eura iza kojih je slijedilo 17 odlaznih međunarodnih transakcija prema visokorizičnoj državi Kini u ukupnom iznosu od 823.210,00 eura, zaključili su da se radi o sumnjivom poslovnom ponašanju stranke i da je raskinut poslovni odnos s predmetnom strankom na inicijativu organizacijske jedinice Sprječavanje i upravljanje prijevarama, što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 19. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. *Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke*, 3.8. *Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga*, 11.13. *Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja* i 11.15. *Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.)* te u odnosu na transakcije od 3. do 19. i indikator 3.4. *Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika* i indikator iz *Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka ...)* iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u Narodnu Republiku Kinu
- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	14.6.2022	C	EUR	413.385,26	SLUČAJ 2652 770 DRUGO PLAĆANJE
2.	14.6.2022	C	EUR	413.385,26	SLUČAJ 2652 770 PRVO PLAĆANJE
3.	14.6.2022	D	EUR	47.830,00	PLAĆANJE 47830 EURA
4.	14.6.2022	D	EUR	49.170,00	PLAĆANJE 49170 EURA
5.	14.6.2022	D	EUR	48.330,00	PLAĆANJE 48330 EURA
6.	14.6.2022	D	EUR	49.040,00	PLAĆANJE 49040 EURA
7.	14.6.2022	D	EUR	47.610,00	PLAĆANJE 47610 EURA
8.	14.6.2022	D	EUR	49.920,00	PLAĆANJE 49920 EURA
9.	14.6.2022	D	EUR	48.555,00	PLAĆANJE 48555 EURA
10.	14.6.2022	D	EUR	45.260,00	PLAĆANJE 45260 EURA
11.	14.6.2022	D	EUR	49.770,00	PLAĆANJE 49770 EURA
12.	14.6.2022	D	EUR	49.600,00	PLAĆANJE 49600 EURA
13.	14.6.2022	D	EUR	48.770,00	PLAĆANJE 48770 EURA
14.	14.6.2022	D	EUR	49.440,00	PLAĆANJE 49440 EURA
15.	14.6.2022	D	EUR	48.830,00	PLAĆANJE 48830 EURA
16.	14.6.2022	D	EUR	48.380,00	PLAĆANJE 48380 EURA
17.	14.6.2022	D	EUR	48.025,00	PLAĆANJE 48025 EURA
18.	14.6.2022	D	EUR	47.130,00	PLAĆANJE 47130 EURA
19.	14.6.2022	D	EUR	47.550,00	PLAĆANJE 47550 EURA

te dana 12. listopada 2022. nakon analize upozorenja koje je dana 3. listopada 2022. generirala aplikativna podrška za praćenje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija Norkom za stranku V.V. (upis osnivanja je objavljen u srpnju 2022., a račun je otvoren 10. kolovoza 2022.) temeljem međunarodnih transakcija u ukupnom iznosu od 119.739,58 eura koje se odnose na priljeve iz Francuske, Švicarske i Belgije iza kojih slijede odljevi prema visokorizičnoj državi Narodnoj Republici Kini, zaključili su da je Ured za sprječavanje pranja novca naložio stalno praćenje financijskog poslovanja stranke s početkom 30. rujna 2022. u trajanju od tri mjeseca, kao i da je 13. listopada 2022. izdao nalog za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije, dok je aplikativna podrška prepoznala pretraživanjem medija moguće negativne informacije za poslovnog partnera stranke Z.Z. vezano uz krivotvorenje i prijevaru, što ukazuje na to da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 20. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 20. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 2., 8., 12. i 15. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka ...) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca za navedene složene i neobične transakcije koje su se izvršavale:

- prema neobičnom uzorku u vidu višestrukih inozemnih uplata iz druge države Europske unije koje su se vrlo brzo po primitku prosljeđivale u drugu državu Europske unije ili u Narodnu Republiku Kinu

- te koje transakcije nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu koja bi proizlazila iz svrhe transakcija

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	2.9.2022	C	USD	24.400,00	
2.	5.9.2022	D	USD	23.157,00	PLAĆANJE ZA ROBU
3.	14.9.2022	D	EUR	1.000,00	259
4.	14.9.2022	C	EUR	4.459,00	PLAĆANJE
5.	15.9.2022	C	EUR	8.118,00	3258
6.	16.9.2022	C	CHF	2.500,00	
7.	16.9.2022	C	CHF	2.900,00	
8.	16.9.2022	D	EUR	12.269,00	PLAĆANJE ZA ROBU
9.	19.9.2022	C	CHF	9.500,00	FAKTURA
10.	19.9.2022	C	EUR	5.189,00	3598
11.	19.9.2022	C	EUR	4.809,00	
12.	19.9.2022	D	EUR	15.952,00	PLAĆANJE ZA ROBU
13.	19.9.2022	C	EUR	25.000,00	NIJE NAVEDENO
14.	19.9.2022	C	EUR	18.000,00	FAKTURA
15.	20.9.2022	D	EUR	52.828,00	PLAĆANJE ZA ROBU
16.	20.9.2022	C	EUR	3.718,00	PLAĆANJE
17.	21.9.2022	C	EUR	3.922,00	PLAĆANJE
18.	22.9.2022	D	EUR	9.610,00	FAKTURA RE-00330
19.	23.9.2022	C	EUR	2.850,00	
20.	29.9.2022	C	EUR	10.768,00	3658

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 44. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 2)

- I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.
- II okrivljena odgovorna osoba
- III okrivljena odgovorna osoba
- IV okrivljena odgovorna osoba

što, protivno odredbama članka 56. stavak 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69, nisu obavijestili Ured za sprječavanje pranja novca o transakcijama za koje su sumnjali da su povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma najkasnije sljedeći radni dan od obavljanja transakcije i to o: transakcijama stranke A.B. (upis osnivanja je objavljen u listopadu 2021.) koja ja navela u Upitniku za klijente da će po računu provoditi nacionalne i međunarodne (EU) transakcije uz planirani godišnji promet po računu do 1.000.000,00 kuna i očekivani priljev sredstava u narednih 12 mjeseci od 200.000,00 kuna i 100.000,00 eura, a stranka je u razdoblju od otvaranja računa 26. studenog 2021. do datuma zadnje aktivnosti stranke po računu 31. prosinca 2021. primila prekogranične (EU) dolazne transakcije u ukupnom iznosu 13.170.060,00 eura iza kojih su slijedile međunarodne odlazne transakcije u ukupnom iznosu 13.148.518,00 eura te je dana 21. prosinca 2021. obaviješten Ured za sprječavanje pranja novca o sumnjivom poslovanju stranke kao podudarnom na indikatore iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 12/2021, datuma primjene od 11. ožujka 2021. i to: 3.2. Odljev/priljev sredstava u/iz inozemstva koji nije u skladu s uobičajenim poslovima klijenta i/ili odstupaju od uobičajenog prometa po računu klijenta, 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke i 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga te je pokrenut raskid poslovnog odnosa jer poslovanje stranke nije ukazivalo na normalno poslovanje, moglo je biti osnova za nezakonite radnje, utaju poreza i moguće pranje novca, a stranka je u razdoblju od 22. prosinca 2022. do 31. prosinca 2022. primila deset transakcija uplate iz Francuske u ukupnom iznosu od 9.973.164,00 eura od poslovnog subjekta A.B. iza kojih su slijedile isplate prema računima poslovnih subjekata otvorenim u visokorizičnoj zemlji Turskoj u iznosu od 6.476.771,00 eura te u Singapuru u iznosu od 3.806.721,32 eura i u Grčkoj u iznosu od 344.670,00 eura, sveukupnog iznosa od 9.959.691,00 eura odlaznih transakcija iz čega proizlazi da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 42. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na

transakcije od 1. do 42. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 12/2021, datuma primjene od 11. ožujka 2021. i to: 3.5. *Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.)* te u odnosu na transakcije 3. do 6., 11. do 13., 15. do 17., 27. do 29., 31., 35. do 41. i indikator 3.4. *Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika* i indikator iz *Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalagodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka ...)* iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma odnosno

najkasnije 23. prosinca 2021. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	22.12.2021	C	EUR	997.341,00	FR495
2.	22.12.2021	C	EUR	996.957,00	FR495
3.	22.12.2021	D	EUR	484.770,00	PLAĆANJE ZA FAKTURU
4.	22.12.2021	D	EUR	497.638,00	PLAĆANJE ZA FAKTURU
5.	22.12.2021	D	EUR	477.767,00	PLAĆANJE ZA FAKTURU
6.	22.12.2021	D	EUR	532.896,00	PLAĆANJE ZA FAKTURU

najkasnije 24. prosinca 2021. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
7.	23.12.2021	C	EUR	996.842,00	FR495
8.	23.12.2021	C	EUR	997.569,00	FR495
9.	23.12.2021	D	EUR	349.870,00	PLAĆANJE FAKTURA
10.	23.12.2021	D	EUR	377.546,00	PLAĆANJE FAKTURA
11.	23.12.2021	D	EUR	242.598,00	PLAĆANJE FAKTURA
12.	23.12.2021	D	EUR	177.987,00	PLAĆANJE FAKTURA
13.	23.12.2021	D	EUR	164.870,00	PLAĆANJE FAKTURA
14.	23.12.2021	D	EUR	347,00	PLAĆANJE FAKTURA
15.	23.12.2021	D	EUR	238.759,00	PLAĆANJE FAKTURA
16.	23.12.2021	D	EUR	189.658,00	PLAĆANJE FAKTURA
17.	23.12.2021	D	EUR	249.857,00	PLAĆANJE FAKTURA

najkasnije 27. prosinca 2021. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
18.	24.12.2021	C	EUR	995.348,00	FR495
19.	24.12.2021	C	EUR	997.265,00	FR495

najkasnije 28. prosinca 2021. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
20.	27.12.2021	D	EUR	387.598,00	PLAĆANJE FAKTURA
21.	27.12.2021	D	EUR	417.770,00	PLAĆANJE FAKTURA
22.	27.12.2021	D	EUR	411.909,00	PLAĆANJE FAKTURA
23.	27.12.2021	D	EUR	426.570,00	PLAĆANJE FAKTURA
24.	27.12.2021	D	EUR	344.670,00	PLAĆANJE FAKTURA

najkasnije 29. prosinca 2021. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
25.	28.12.2021	C	EUR	997.296,00	FR495
26.	28.12.2021	C	EUR	998.356,00	FR495

najkasnije 30. prosinca 2021. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
27.	29.12.2021	D	EUR	388.670,00	PLAĆANJE FAKTURA
28.	29.12.2021	D	EUR	375.700,00	PLAĆANJE FAKTURA
29.	29.12.2021	D	EUR	169.400,00	PLAĆANJE FAKTURA

30.	29.12.2021	D	EUR	376.580,00	PLAĆANJE FAKTURA
31.	29.12.2021	D	EUR	294.650,00	PLAĆANJE FAKTURA
32.	29.12.2021	D	EUR	389.760,00	PLAĆANJE FAKTURA
33.	29.12.2021	C	EUR	997.829,00	FR495
34.	29.12.2021	C	EUR	998.361,00	FR495

najkasnije 31. prosinca 2021. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
35.	30.12.2021	D	EUR	191.637,00	PLAĆANJE FAKTURA
36.	30.12.2021	D	EUR	332.123,00	PLAĆANJE FAKTURA
37.	30.12.2021	D	EUR	198.750,00	PLAĆANJE FAKTURA
38.	30.12.2021	D	EUR	312.589,00	PLAĆANJE FAKTURA
39.	30.12.2021	D	EUR	341.058,00	PLAĆANJE FAKTURA
40.	30.12.2021	D	EUR	327.854,00	PLAĆANJE FAKTURA
41.	30.12.2021	D	EUR	287.540,00	PLAĆANJE FAKTURA

i najkasnije 3. siječnja 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
42.	31.12.2021	D	EUR	300,00	PLAĆANJE FAKTURA

za stranku A.C. (upis osnivanja je objavljen u siječnju 2022., a račun je otvoren 1. veljače 2022.), stvarnog vlasnika državljanina Francuske rođenog 1999., za koju je 1. ožujka 2022. zaprimljen zahtjev Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavu podataka te je 28. veljače 2022. pokrenuto zatvaranje računa zbog opravdane sumnje da se isti neće koristiti za redovito poslovanje društva iz razloga što su nadležne službe upozorile da za predmetnu stranku postoji vjerojatnost korištenja računa u svrhu prijevratnih radnji, da od trenutka otvaranja računa do dana analize nije evidentiran značajniji promet po računu te da je prepoznata poveznica navedene stranke sa strankama A.A. i I.I. zbog iste adrese sjedišta, kao i to da iz Upitnika za klijente proizlazi da su osnivači državljanini Francuske mlađe životne dobi, da su računi otvoreni unatrag mjesec dana, a čiji računi su zatvoreni zbog sumnje da se ne koriste u svrhu redovnog poslovanja, već su primali inozemne uplate, a sredstva su po primitku prebacivali u Kinu, Italiju ili Francusku, budući da je stranka nakon pokretanja postupka raskida poslovnog odnosa primila iz inozemstva iznos od 64.966,00 eura iza kojih su slijedili odljevi prema inozemstvu u ukupnom iznosu 66.880,00 eura od kojih iznos od 65.110,00 eura prema visokorizičnoj državi Narodnoj Republici Kini iz čega proizlazi da su imali razloge za sumnju da niže transakcije od 1. do 19. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 19. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 6., 14., 17. i 19. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca odnosno:

najkasnije 4. ožujka 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	3.3.2022	C	EUR	3.000,00	PLAĆANJE
2.	3.3.2022	D	EUR	1.770,00	COM

najkasnije 7. ožujka 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
3.	4.3.2022	C	EUR	3.000,00	SHU- 61000214
4.	4.3.2022	C	EUR	3.000,00	PLAĆANJE
5.	4.3.2022	C	EUR	3.000,00	SHU-610008214
6.	4.3.2022	D	EUR	5.989,00	INV

najkasnije 8. ožujka 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
-----	--------------	---------------------	--------	----------------	-------------------

7.	7.3.2022	C	EUR	15.000,00	NIJE NAVEDENO
8.	7.3.2022	C	EUR	10.000,00	VU20632HJFWPY601
9.	7.3.2022	C	EUR	3.000,00	SHU-610008214

najkasnije 9. ožujka 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
10.	8.3.2022	C	EUR	7.499,00	FAKTURA 7499
11.	8.3.2022	C	EUR	1.468,00	INV1468
12.	8.3.2022	C	EUR	4.999,00	FAKTURA 4999
13.	8.3.2022	C	EUR	3.000,00	SHU-610008214
14.	8.3.2022	D	EUR	34.121,00	INV

najkasnije 10. ožujka 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
15.	9.3.2022	C	EUR	2.000,00	INV 2000

najkasnije 11. ožujka 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
16.	10.3.2022	C	EUR	3.000,00	DL-2022-2622
17.	10.3.2022	D	EUR	16.997,00	INV

i najkasnije 14. ožujka 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
18.	11.3.2022	C	EUR	3.000,00	DL-2022-2622
19.	11.3.2022	D	EUR	8.003,00	FAKTURA

za stranku A.D. (upis osnivanja je objavljen u veljači 2022., a račun je otvoren 30. ožujka 2022.), adrese sjedišta, Zagreb, stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999., koja je imala priljeve iz inozemstva u ukupnom iznosu od 174.838,00 eura iza kojih su slijedili odljevi prema inozemstvu u ukupnom iznosu 175.300,00 eura od kojih iznos od 145.700,00 eura prema visokorizičnoj državi Narodnoj Republici Kini, a do dana provođenja transakcija zaprimljena su dva zahtjeva Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavu podataka dana 1. ožujka 2022. za stranke I.I. čiji je upis osnivanja objavljen u prosincu 2021., adresa sjedišta je, Zagreb, stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001., prekograničnih priljeva u iznosu od 2.576.217,18 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 2.544.188,00 eura i A.E. čiji je upis osnivanja objavljen u siječnju 2022., adresa sjedišta je, Zagreb, stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 64.966,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 66.880,00 eura odnosno radilo se o novo osnovanim pravnim osobama adrese sjedišta na istoj adresi čiji su stvarni vlasnici nerezidenti iz Francuske, mlađe životne dobi, koje pravne osobe su imale velike prekogranične priljevima iza kojih su slijedili veliki međunarodni odljevi iz čega proizlazi da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 11. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 11. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. *Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke*, 3.8. *Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga*, 11.13. *Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.)* te u odnosu na transakcije od 8. do 10. i indikator 3.4. *Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika* i indikator iz Napomene 2. *ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca odnosno:*

najkasnije 6. travnja 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	5.4.2022	C	EUR	29.890,00	POŠALJI OD N26
2.	5.4.2022	C	EUR	29.950,00	POŠALJI OD N26
3.	5.4.2022	C	EUR	27.100,00	POŠALJI OD N26
4.	5.4.2022	C	EUR	28.998,00	POŠALJI OD N26
5.	5.4.2022	C	EUR	29.700,00	POŠALJI OD N26
6.	5.4.2022	C	EUR	20.200,00	20200
7.	5.4.2022	C	EUR	9.000,00	9000
8.	5.4.2022	D	EUR	49.550,00	PLAĆANJE 49550 EURA
9.	5.4.2022	D	EUR	48.330,00	PLAĆANJE 48330 EURA
10.	5.4.2022	D	EUR	47.820,00	PLAĆANJE 47820 EURA

i najkasnije 7. travnja 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
11.	6.4.2022	D	EUR	29.600,00	29600 EURA

za stranku A.F. (upis osnivanja je objavljen u ožujku 2022., a račun je otvoren 14. lipnja 2022.), stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1995., koja je imala priljeve iz inozemstva u ukupnom iznosu od 298.836,92 eura iza kojih su slijedili odljevi prema inozemstvu u ukupnom iznosu 297.260,00 eura od kojih iznos od 297.160,00 eura prema visokorizičnoj državi Narodnoj Republici Kini, a do dana provođenja transakcija zaprimljeno je četiri zahtjeva Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavu podataka i to 1. ožujka 2022. za stranke I.I. čiji je upis osnivanja objavljen u prosincu 2021., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001., prekograničnih priljeva u iznosu od 2.576.217,18 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 2.544.188,00 eura i A.E. čiji je upis osnivanja objavljen u siječnju 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 64.966,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 66.880,00 eura, 11. travnja 2022. za stranku A.A. čiji je upis osnivanja objavljen u prosincu 2021., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001. međunarodnih priljeva u iznosu od 231.219,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 231.565,00 eura, 11. travnja 2022. za stranku A.D. čiji je upis osnivanja objavljen u veljači 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 174.838,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 175.300,00 eura, odnosno radilo se o novo osnovanim pravnim osobama čiji su stvarni vlasnici nerezidenti iz Francuske, mlađe životne dobi, koje pravne osobe su imale velike prekogranične priljevima iza kojih su slijedili veliki međunarodni odljevi iz čega proizlazi da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 8. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 8. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije od 3. do 8. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka ...) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca odnosno:

najkasnije 17. lipnja 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	16.6.2022	C	EUR	298.836,92	ICA - FAKTURA N G743U

i najkasnije 20. lipnja 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
2.	17.6.2022	D	EUR	100,00	COM
3.	17.6.2022	D	EUR	49.770,00	49770
4.	17.6.2022	D	EUR	48.670,00	48670
5.	17.6.2022	D	EUR	46.590,00	49770
6.	17.6.2022	D	EUR	49.770,00	48990
7.	17.6.2022	D	EUR	53.100,00	53100
8.	17.6.2022	D	EUR	49.260,00	49260

za stranku A.G. (upis osnivanja je objavljen u svibnju 2022., a račun je otvoren 15. lipnja 2022.) stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1997., koja je imala priljeve iz inozemstva u ukupnom iznosu od 140.290,00 eura iza kojih su slijedili odljevi prema inozemstvu u ukupnom iznosu 118.076,00 eura od kojih iznos od 7.618,00 eura prema visokorizičnoj državi Narodnoj Republici Kini, a do dana provođenja transakcija zaprimljeno je šest zahtjeva Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavu podataka i to 1.

ožujka 2022. za stranke I.I. čiji je opis osnivanja objavljen u prosincu 2021., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001., prekograničnih priljeva u iznosu od 2.576.217,18 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 2.544.188,00 eura i A.E. čiji je opis osnivanja objavljen u siječnju 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 64.966,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 66.880,00 eura, 11. travnja 2022. za stranku A.A. čiji je opis osnivanja objavljen u prosincu 2021., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001. međunarodnih priljeva u iznosu od 231.219,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 231.565,00 eura, 11. travnja 2022. za stranku A.D. čiji je opis osnivanja objavljen u veljači 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 174.838,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 175.300,00 eura, 21. lipnja 2022. za stranku A.F. čiji je opis osnivanja objavljen u ožujku 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1995., prekograničnih priljeva u iznosu od 298.836,92 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 297.260,00 eura, 30. lipnja 2022. za stranku U.U. čiji je opis osnivanja objavljen u ožujku 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2000., prekograničnih priljeva u iznosu od 826.770,52 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 823.210,00 eura odnosno radilo se o novo osnovanim pravnim osobama čiji su stvarni vlasnici nerezidenti iz Francuske, mlađe životne dobi, koje pravne osobe su imale velike prekogranične priljevima iza kojih su slijedili veliki međunarodni odljevi iz čega proizlazi da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 10. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 10. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije 2. i 3. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca odnosno: najkasnije 5. srpnja 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	4.7.2022	C	EUR	7.500,00	PLAĆANJE FAKTURA

najkasnije 6. srpnja 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
2.	5.7.2022	D	EUR	7.518,00	PLAĆANJE FAKTURA

najkasnije 12. srpnja 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
3.	11.7.2022	D	EUR	100,00	PLAĆANJE FAKTURA

najkasnije 25. srpnja 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
4.	22.7.2022	C	EUR	15.900,00	PLAĆANJE FAKTURA

najkasnije 26. srpnja 2022. za transakciju:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
-----	--------------	---------------------	--------	----------------	-------------------

5.	25.7.2022	D	EUR	15.800,00	PLAĆANJE FAKTURA
----	-----------	---	-----	-----------	---------------------

najkasnije 27. srpnja 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
6.	26.7.2022	C	EUR	30.400,00	NIJE NAVEDENO
7.	26.7.2022	C	EUR	44.890,00	NIJE NAVEDENO
8.	26.7.2022	C	EUR	41.600,00	NIJE NAVEDENO

i najkasnije 28. srpnja 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
9.	27.7.2022	D	EUR	45.770,00	PLAĆANJE FAKTURA
10.	27.7.2022	D	EUR	48.888,00	PLAĆANJE FAKTURA

za stranku A.H. (upis osnivanja je objavljen u srpnju 2022., a račun je otvoren 13. srpnja 2022.) stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1998., koja je imala priljeve iz inozemstva u ukupnom iznosu od 111.450,00 eura iza kojih su slijedili odljevi prema visokorizičnoj Narodnoj Republici Kini u ukupnom iznosu 110.799,00 eura, a do dana provođenja transakcija zaprimljeno je šest zahtjeva Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavu podataka i to 1. ožujka 2022. za stranke I.I. čiji je upis osnivanja objavljen u prosincu 2021., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001., prekograničnih priljeva u iznosu od 2.576.217,18 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 2.544.188,00 eura i A.E. čiji je upis osnivanja objavljen u siječnju 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 64.966,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 66.880,00 eura, 11. travnja 2022. za stranku A.A. čiji je upis osnivanja objavljen u prosincu 2021., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001. međunarodnih priljeva u iznosu od 231.219,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 231.565,00 eura, 11. travnja 2022. za stranku A.D. čiji je upis osnivanja objavljen u veljači 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 174.838,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 175.300,00 eura, 21. lipnja 2022. za stranku A.F. čiji je upis osnivanja objavljen u ožujku 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1995., prekograničnih priljeva u iznosu od 298.836,92 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 297.260,00 eura i 30. lipnja 2022. za stranku U.U. čiji je upis osnivanja objavljen u ožujku 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2000., prekograničnih priljeva u iznosu od 826.770,52 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 823.210,00 eura odnosno radilo se o novo osnovanim pravnim osobama čiji su stvarni vlasnici nerezidenti iz Francuske, mlađe životne dobi, koje pravne osobe su imale velike prekogranične priljevima iza kojih su slijedili veliki međunarodni odljevi iz čega proizlazi da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 6. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 6. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) te u odnosu na transakcije od 4. do 6. i indikator 3.4. Odljev sredstava u inozemstvo u korist offshore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika i indikator iz Napomene 2. ukoliko je u bilo koji dio transakcijskog lanca uključena osoba (klijent, partner klijenta, nalogodavatelj/korisnik u platnom nalogu, bilo koja banka) iz zemlje visokog rizika to je jedan od indikatora za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma istog internog akta upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca, odnosno: najkasnije dana 8. kolovoza 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	4.8.2022	C	EUR	33.200,00	FAKTURA
2.	4.8.2022	C	EUR	39.650,00	FAKTURA

3.	4.8.2022	C	EUR	38.600,00	FAKTURA
4.	4.8.2022	D	EUR	33.333,00	PLAĆANJE 33333 EURA
5.	4.8.2022	D	EUR	39.444,00	PLAĆANJE 39444 EURA
6.	4.8.2022	D	EUR	38.022,00	PLAĆANJE 38022 EURA

te za stranku A.I. (upis osnivanja je objavljen u srpnju 2022., a račun je otvoren 9. kolovoza 2022.) stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1988., koja je imala priljeve iz inozemstva u ukupnom iznosu od 56.300,00 eura iza kojih su slijedili odljevi prema inozemstvu u ukupnom iznosu 58.658,42 eura, a do dana provođenja transakcija zaprimljeno je sedam zahtjeva Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavu podataka i to 1. ožujka 2022. za stranke I.I. čiji je upis osnivanja objavljen u prosincu 2021., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001., prekograničnih priljeva u iznosu od 2.576.217,18 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 2.544.188,00 eura i A.E. čiji je upis osnivanja objavljen u siječnju 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 64.966,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 66.880,00 eura, 11. travnja 2022. za stranku A.A. čiji je upis osnivanja objavljen u prosincu 2021., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2001. međunarodnih priljeva u iznosu od 231.219,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 231.565,00 eura, 11. travnja 2022. za stranku A.D. čiji je upis osnivanja objavljen u veljači 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1999. međunarodnih priljeva u iznosu od 174.838,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 175.300,00 eura, 21. lipnja 2022. za stranku A.F. čiji je upis osnivanja objavljen u ožujku 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1995., prekograničnih priljeva u iznosu od 298.836,92 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 297.260,00 eura, 30. lipnja 2022. za stranku U.U. čiji je upis osnivanja objavljen u ožujku 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 2000., prekograničnih priljeva u iznosu od 826.770,52 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 823.210,00 eura i 11. kolovoza 2022. za stranku R.R. čiji je upis osnivanja objavljen u ožujku 2022., stvarnog vlasnika državljana Francuske rođenog 1994., prekograničnih priljeva u iznosu od 442.800,00 eura i međunarodnih odljeva u iznosu od 435.675,00 eura odnosno radilo se o novo osnovanim pravnim osobama čiji su stvarni vlasnici nerezidenti iz Francuske, mlađe životne dobi, koje pravne osobe su imale velike prekogranične priljevima iza kojih su slijedili veliki međunarodni odljevi iz čega proizlazi da su imali razloge za sumnju da transakcije od 1. do 6. uključuju sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti te da su u odnosu na transakcije od 1. do 6. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz Popisa indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju koji je prilog internom aktu Raiffeisenbank Austria d.d. Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija: 13/2022, datuma primjene od 15. veljače 2022. i to: 3.5. Priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, 3.8. Značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga, 11.13. Uključena kompanija je novo osnovana ili je već uspostavljena dugo vremena no bez ikakve povijesti poslovanja i 11.15. Sumnjiva svrha plaćanja (npr. nedostajuće/nejasne ili neprecizne informacije poput „fakture“, itd.) upućivali na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca odnosno:

najkasnije dana 24. kolovoza 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
1.	23.8.2022	C	EUR	29.500,00	NEMA POVEZANOG POJMA
2.	23.8.2022	C	EUR	26.800,00	FAKTURA

najkasnije dana 25. kolovoza 2022. za transakcije:

Rbr	Datum valute	Uplata C/ isplata D	Valuta	Iznos u valuti	Svrha transakcije
3.	24.8.2022	D	EUR	29.360,00	FAKTURA PLAĆANJE
4.	24.8.2022	D	EUR	13.650,00	FAKTURA
5.	24.8.2022	D	EUR	10.314,00	4160060719
6.	24.8.2022	D	EUR	5.334,42	4213379980

pri čemu je II okrivljena osoba odgovorna osoba u odnosu na stranke A.B., A.C., A.D., A.F., A.G., A.H. i A.I., a III i IV okrivljenici u odnosu na stranke A.F., A.G, A.H. i A.I.

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 47. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.),

pa se temeljem istog propisa, a u odnosu na II okrivljenu i djelo iz točke 2) i IV okrivljenu i primjenom članka 37. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 28.313,60 EUR (dvadesetostamtisućatristotrinaesturašezdesetcenti)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 28.534,80 EUR
(dvadesetostamtisućapetstotridesetčetiriuraosmadesetcenti)

II okrivljena odgovorna osoba

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 3.648,33 EUR (trisućešestočetridesetosameuratridesettricenta)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 730,75 EUR (sedamstotrideseteurasedamdesetpetcenti)

III okrivljena odgovorna osoba

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 3.217,16 EUR (trisućedvjestosedamnaesturašesnaestcenti)

IV okrivljena odgovorna osoba

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 638,58 EUR (šestotridesetosameurapedesetosamcenti)

te se, primjenom članka 39. Prekršajnog zakona

i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi Raiffeisenbank Austria d.d.
ukupna novčana kazna u iznosu od 56.848,40 EUR
(pedesetšestisućaosamstočetridesetosameuračetridesetcenti)

II okrivljenoj odgovornoj osobi
ukupna novčana kazna u iznosu od 4.379,08 EUR (četiritisućetristosedamdesetdeveteuraosamcenti)