

SAŽETAK ODLUKE
sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT
Služba za prekršajni postupak

KLASA: 440-08/17-04/0048/07
URBROJ: 513-08-01-04-17-4

Zagreb, 20. studenoga 2017.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Služba za prekršajni postupak, Vijeće za prekršajni postupak, rješavajući u prekršajnom postupku protiv I okrivljene pravne osobe AA, II okrivljene odgovorne osobe BB, III okrivljene odgovorne osobe CC, IV okrivljene odgovorne osobe DD i V okrivljene odgovorne osobe EE, zbog prekršaja iz članka 145. stavak 1. točka 14., 20., 22., 25. i stavak 3. Zakona o platnom prometu, članka 90. stavak 1. točka 2. i 8. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, članka 91. stavak 1. točka 15. i 17. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, dana 20. studenoga 2017. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

I okrivljena pravna osoba AA,

II okrivljena odgovorna osoba BB,

III okrivljena odgovorna osoba CC,

IV okrivljena odgovorna osoba DD i

V okrivljena odgovorna osoba EE,

krivi su

točka 1)

što, I okrivljena pravna osoba i V okrivljena odgovorna osoba, protivno odredbi članka 35. Zakona o platnom prometu, nisu odmah po podnošenju prigovora, na dan 28. siječnja 2016., 1. veljače 2016., 4. i 5. svibnja 2016., 10., 13., 17. i 24. lipnja 2016. i 16. studenoga 2016., kao platitelj pružatelj platnih usluga, vratili platitelju iznos neautorizirane platne transakcije odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena i to:

- nisu odmah nakon zaprimanja prigovora klijentice podnesenog dana 1. veljače 2016. zbog neautorizirane platne transakcije od dana 23. siječnja 2016. u iznosu od xxxx EUR temeljem koje je kreditna kartica terećena u iznosu od xxxx kn, vratili iznos neautorizirane platne transakcije, odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena

- nisu odmah nakon zaprimanja prigovora klijenta podnesenog dana 28. siječnja 2016. zbog neautorizirane platne transakcije od dana 26. siječnja 2016. u iznosu od xxx EUR temeljem koje je kreditna kartica terećena u iznosu od xxx kn, vratili iznos neautorizirane platne transakcije, odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena

- nisu odmah nakon zaprimanja prigovora klijenta, vratili iznos neautorizirane platne transakcije, odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena, a kojeg je Banka sama kontaktirala dana 4. svibnja 2016. zbog sumnje na zlouporabu kartice te je u periodu od 3. do 5. svibnja 2016. izvršeno 10 neautoriziranih platnih transakcija u ukupnom iznosu od xxxx kn

- nisu odmah nakon zaprimanja prigovora klijenta podnesenog dana 16. studenoga 2016., vratili iznos neautoriziranih platnih transakcija, odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena, zbog 10 neautoriziranih platnih transakcija izvršenih u razdoblju od 11. do 13. listopada 2016. u ukupnom iznosu od xxxx kn

- nisu odmah nakon zaprimanja prigovora klijenta podnesenog dana 17. lipnja 2016. zbog neautorizirane platne transakcije izvršene dana 6. lipnja 2016. u iznosu od xxx kn, vratili iznos neautorizirane platne transakcije, odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena

- nisu odmah nakon zaprimanja prigovora klijenta podnesenog dana 10. lipnja 2016. zbog dvije neautorizirane platne transakcije izvršene dana 10. lipnja 2016. u pojedinačnom iznosu od xxx kn, vratili iznos neautorizirane platne transakcije, odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena

- nisu odmah nakon zaprimanja prigovora klijenta podnesenog dana 24. lipnja 2016. zbog dvije neautorizirane platne transakcije izvršene dana 10. lipnja 2016. u pojedinačnom iznosu od xxx

kn, vratili iznos neautorizirane platne transakcije, odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena - nisu odmah nakon zaprimanja prigovora klijenta podnesenog dana 13. lipnja 2016. zbog 187 neautoriziranih platnih transakcija izvršenih dana 9. i 10. lipnja 2016. u ukupnom iznosu od xxx kn, vratili iznos neautoriziranih platnih transakcija, odnosno nisu doveli terećeni račun za plaćanje u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirane platne transakcije nisu bile izvršene

čime su počinili prekršaj iz članka 145. stavak 1. točka 20. i stavak 3. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", br. 133/09. i 136/12.),

točka 2)

što, I okrivljena pravna osoba, IV okrivljena odgovorna osoba i V okrivljena odgovorna osoba, protivno odredbi članka 43. stavak 2. i 5. Zakona o platnom prometu, nisu kao platitelj pružatelj platnih usluga, osigurali da račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja bude odobren za iznos platne transakcije u zakonski odnosno ugovorno određenim rokovima izvršenja, i to:

- I okrivljena pravna osoba i IV okrivljena odgovorna osoba na dan 14. i 15. rujna 2015. godine nisu osigurale, za ukupno 416 platnih naloga primljenih 14. i 15. rujna 2015., koji su izvršeni na blagajnama FF, da račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja bude odobren za iznos platne transakcije istoga radnog dana

- I okrivljena pravna osoba i V okrivljena odgovorna osoba na dan 9. lipnja 2016. nisu osigurale da račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja bude odobren za iznos platne transakcije istog radnog dana kad je primljen nalog za plaćanje od strane klijenta tj. dana 9. lipnja 2016., a u iznosu od xxx kn već je račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja odobren tek dana 15. lipnja 2016.

- I okrivljena pravna osoba i V okrivljena odgovorna osoba, najkasnije do 7. lipnja 2016. nisu osigurale da račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja bude odobren za iznos platne transakcije u stranoj valuti (EUR) najkasnije do kraja slijedećeg radnog dana od kad je primljen nalog za plaćanje od strane klijenta (6. lipnja 2016.) a u iznosu od xxx EUR već je račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja odobren tek dana 15. lipnja 2016.,

čime su počinili prekršaj iz članka 145. stavak 1. točka 25. i stavak 3. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", br. 133/09. i 136/12.),

točka 3)

što, I okrivljena pravna osoba i V okrivljena odgovorna osoba, protivno odredbi članka 40. stavak 1. i 2. Zakona o platnom prometu, nisu najkasnije do 10. lipnja 2016. i najkasnije do 13. lipnja 2016., kao pružatelji platnih usluga, obavijestili korisnika platne usluge o odbijanju izvršenja naloga za plaćanje na propisani način i u propisanom roku, i to u sljedećim slučajevima:

- u reklamacijskom predmetu koji se u aplikaciji vodi pod brojem xxxxxxxxxxxx, podnositelja, utvrđeno je da je odbijeno izvršenje naloga za plaćanje klijenta zadanog dana 07.06.2016. u iznosu od xxx GBP te da je klijent tek po podnošenju prigovora, dana 17.06.2016., obaviješten da nalog zbog greške Banke nije proveden te da je potrebno zadati novi nalog,

- u reklamacijskom predmetu koji se u aplikaciji vodi pod brojem xxxxxxxxxxxx, pokrenutom dana 13.06.2016. od strane klijenta, utvrđeno je da je odbijeno izvršenje određenih naloga sadržanih u zbirnim datotekama koje je klijent učitao dana 09.06.2016., a trebale su biti provedene dana 10.06.2016., o čemu je klijent, sukladno roku iz članka 43. stavka 2. Zakona o platnom prometu, trebao istoga radnoga dana biti obaviješten o razlozima odbijanja nastavno opisanih naloga za plaćanje, a obaviješten je tek dana 13.06.2016.

čime su počinili prekršaj iz članka 145. stavak 1. točka 22. i stavak 3. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", br. 133/09. i 136/12.),

točka 4)

što, I okrivljena pravna osoba i V okrivljena odgovorna osoba, protivno odredbi članka 25. stavak 1. točka 1. Zakona o platnom prometu, nisu na dan 4., 5., 7., 10., 12., 17., 19., 20., 25., 27. i 31. listopada 2016., kao pružatelji platnih usluga primatelja plaćanja, nakon izvršenja pojedine platne transakcije primatelju plaćanja dali informacije o platitelju u skladu s posebnim propisom tj. člankom 2. stavkom 6. Odluke o nalogima za plaćanje. Naime, umjesto podataka o platiteljima dali su podatke o primatelju plaćanja ili informacije o Banci

čime su počinili prekršaj iz članka 145. stavak 1. točka 14. i stavak 3. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", br. 133/09. i 136/12.),

točka 5)

što, I okrivljena pravna osoba, II okrivljena odgovorna osoba i III okrivljena odgovorna osoba, protivno članku 17. stavak 1., a u svezi s člankom 16. stavkom 1. točkom 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, nisu prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, pri utvrđivanju i provjeri identiteta fizičke osobe, prikupili sve zakonom propisane obvezne identifikacijske podatke za 10 klijenata

te što, I okrivljena pravna osoba i III okrivljena odgovorna osoba, protivno odredbi članka 17. stavak 1., a u svezi s člankom 16. stavkom 1. točkom 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, nisu na dan 20. i 21. siječnja 2015., 02. ožujka 2015., 11. svibnja 2015., 13. srpnja 2015., 24. i 27. kolovoza 2015., 16. i 23. studenoga 2015. i 21. i 31. prosinca 2015., prilikom izvršavanja transakcija u iznosu većem od 105 tisuća kuna, pri utvrđivanju i provjeri identiteta fizičke osobe, za 11 klijenata prikupili sve zakonom propisane obvezne identifikacijske podatke. Naime, za 11 klijenata nije prikupljen podatak o mjestu rođenja, za jednog klijenta nije ažuriran podatak o broju osobne iskaznice, za jednog klijenta nisu ažurirani podaci o vrsti i broju identifikacijske isprave, a za jednog klijenta nisu ažurirani podaci o vrsti, broju i izdavatelju identifikacijske isprave

čime su počinili prekršaj iz članka 90. stavak 1. točka 8. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", br. 87/08. i 25/12.),

točka 6)

što, I okrivljena pravna osoba, II okrivljena odgovorna osoba i III okrivljena odgovorna osoba, protivno odredbi članka 47. stavak 1. točka 1. i 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, nisu osigurali ovlaštenoj osobi za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma odgovarajuće ovlasti i uvjete za obavljanje njezinih poslova i zadataka, u vezi provođenja mjera i radnji propisanih zakonom u dijelu poslovanja koji je eksternaliziran na AA, i to I okrivljena pravna osoba u razdoblju od 16. listopada 2013. do 23. siječnja 2017. (do 18. rujna 2016.) i (od 19. rujna 2016.), II okrivljena odgovorna osoba u razdoblju od 16. listopada 2013. do 30. lipnja 2014., i III okrivljena odgovorna osoba u razdoblju od 1. srpnja 2014. do 23. siječnja 2017., (do 18. rujna 2016.) i (od 19. rujna 2016.) Naime, ovlaštena osoba nije imala adekvatna saznanja niti primjerenu aplikativnu podršku za obavljanje svojih poslova i zadataka u navedenom segmentu poslovanja Banke. Time nisu ovlaštenoj osobi osigurali neograničeni pristup do svih podataka, informacija i dokumentacije koji su potrebni za sprječavanje i otkrivanje pranja novca ili financiranje terorizma, kao ni odgovarajuću informatičku potporu koja omogućava stalno i sigurno praćenje aktivnosti na području sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma,

čime su počinili prekršaj iz članka 91. stavak 1. točka 17. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", br. 87/08. i 25/12.),

točka 7)

što, I okrivljena pravna osoba i III okrivljena odgovorna osoba, protivno odredbi članka 40. stavak 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, nisu najkasnije do 29. studenoga 2015., obavijestili Ured za sprječavanje pranja novca i dostavili podatke o gotovinskoj

transakciji platiteljice, provedenoj dana 26. studenoga 2015., u korist primatelja, u iznosu od xxxx kune – dakle, transakciji koja prelazi iznos od 200.000,00 kuna,

čime su počinili prekršaj iz članka 91. stavak 1. točka 15. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", br. 87/08. i 25/12.),

točka 8)

što, I okrivljena pravna osoba i III okrivljena odgovorna osoba, protivno odredbi članka 9. stavak 1. točka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, nisu na dan 21. rujna 2015., 23. prosinca 2015. i 12. siječnja 2016., primijenili mjere dubinske analize stranke pri obavljanju tri transakcije koje prelaze iznos 105.000,00 kuna

čime su počinili prekršaj iz članka 90. stavak 1. točka 2. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", br. 87/08. i 25/12.),

pa se temeljem istog propisa, a u odnosu na I okrivljenu pravnu osobu za točke 3, 4, 5, 6, 7 i 8, II okrivljenu odgovornu osobu za točke 5 i 6, III okrivljenu odgovornu osobu za točke 5, 6, 7 i 8, IV okrivljenu odgovornu osobu za točku 2 i V okrivljenu odgovornu osobu za točke 2, 3 i 4 i primjenom članka 37. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba AA

- za prekršaj pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 125.000,00 (stodvadesetpettisuća) kuna,
- za prekršaj pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 (pedesetpettisuća) kuna,
- za prekršaj pod točkom 3) novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 (dvadesetpettisuća) kuna,
- za prekršaj pod točkom 4) novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 (dvadesetpettisuća) kuna,
- za prekršaj pod točkom 5) novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 (dvadesetpettisuća) kuna,
- za prekršaj pod točkom 6) novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 (dvadesetpettisuća) kuna,
- za prekršaj pod točkom 7) novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 (dvadesetpettisuća) kuna,
- za prekršaj pod točkom 8) novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 (dvadesetpettisuća) kuna,

II okrivljena odgovorna osoba BB

- za prekršaj pod točkom 5) novčanom kaznom u iznosu od 3.000,00 (tritisuće) kuna,
- za prekršaj pod točkom 6) novčanom kaznom u iznosu od 1.500,00 (tisućpetsto) kuna,

III okrivljena odgovorna osoba CC

- za prekršaj pod točkom 5) novčanom kaznom u iznosu od 3.000,00 (tritisuće) kuna,
- za prekršaj pod točkom 6) novčanom kaznom u iznosu od 1.500,00 (tisućpetsto) kuna,
- za prekršaj pod točkom 7) novčanom kaznom u iznosu od 1.500,00 (tisućpetsto) kuna,
- za prekršaj pod točkom 8) novčanom kaznom u iznosu od 3.000,00 (tritisuće) kuna,

IV okrivljena odgovorna osoba DD za prekršaj pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 2.500,00 kuna,

V okrivljena odgovorna osoba EE

- za prekršaj pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 (pettisuća) kuna,
- za prekršaj pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 2.500,00 (dvijetisućpetsto) kuna,
- za prekršaj pod točkom 3) novčanom kaznom u iznosu od 2.500,00 (dvijetisućpetsto) kuna,
- za prekršaj pod točkom 4) novčanom kaznom u iznosu od 2.500,00 (dvijetisućpetsto) kuna,

pa se primjenom članka 39. stavak 1. točka 2. Prekršajnog zakona

i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi AA ukupna novčana kazna u iznosu od 305.000,00 (tristopettisuća) kuna,

II okrivljenoj odgovornoj osobi BB ukupna novčana kazna u iznosu od 4.500,00 (četiritisućpetsto) kuna,

III okrivljenoj odgovornoj osobi CC ukupna novčana kazna u iznosu od 9.000,00 (devettisuća) kuna,

V okrivljenoj odgovornoj osobi EE ukupna novčana kazna u iznosu od 12.500,00 (dvanaesttisućpetsto) kuna.