

*SAŽETAK ODLUKE*

*sastavila Hrvatska narodna banka*

REPUBLIKA HRVATSKA

PREKRŠAJNI SUD

U IME REPUBLIKE HRVATSKE

PRESUDA

Prekršajni sud u prekršajnom predmetu zbog prekršaja iz članka 360. stavka 1. točke 17. 21. i 56. Zakona o kreditnim institucijama povodom izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka, a na temelju odredbe članka 183. u svezi s člankom 109.e stavkom 8. Prekršajnog zakona dana 1. veljače 2018.

pre s u d i o j e

I-okrivljenik pravna osoba\*

II- okrivljenik odgovorna osoba

III - okrivljenik odgovorna osoba

krivi su

1. I-okr. pravna osoba te II-okr. odgovorna osoba i III.-okr. odgovorna osoba

što nisu na dan 30. lipnja 2016.

uspostavili i provodili djelotvorno upravljanje kreditnim rizikom te nisu odgovarajuće klasificirali plasmane dužnicima u rizične skupine prema nadoknadivosti, provodili dodatne ispravke vrijednosti i izvršili rezerviranja za rizične izvanbilančne stavke i to za 29 dužnika koji se prate na pojedinačnoj osnovi u ukupnom iznosu od 76.820 tisuća kuna, a za 4 dužnika kod kojih se, bez obzira na radnje poduzete radi naplate, naplata nije obavila u roku dvije godine od dana kada je nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, u iznosu od 305 tisuća kuna zbog čega su na dan 30. lipnja 2016. godine ukupno utvrđeni dodatni ispravci vrijednosti, odnosno dodatne rezervacije iznosile 77.125 tisuća kuna.

Dakle, odgovorna pravna osoba i odgovorne osobe u upravi pravne osobe postupili su protivno članku 101. stavku 1. točki 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" 159/2013., 19/2015. i 102/2015.), odnosno odredbama članka 8. članka 22. stavka 2. te članka 26. do 34. Odluke o upravljanju rizicima ("Narodne novine" broj 1/2015.), kao podzakonskom aktu donesenom temeljem članka 101. stavka 2. točke 1. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine" broj 159/2013., 19/2015. i 102/2015.) te protivno člancima 5., 6., 7., 8., 13., 14., 15., 18., 19., 20., 24., 26., 27., 31., 33., 35. i 37. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija ("Narodne novine", broj 41A/14) kao podzakonskom aktu donesenom temeljem članka 101. stavka 2. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/2013., 19/2015. i 102/2015.)

čime su počinili prekršaj iz članka 360. stavka 1. točke 17. i 21. te stavka 2. istog članka Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/2013., 19/2015. i 102/2015).

2. I-okr. pravna osoba te II-okr. odgovorna osoba i III.-okr. odgovorna osoba

što na dan 30. lipnja 2016.,

nisu plasmane prema četiri dužnika usprkos isteku ugovorenog roka dospjeća prenijeli na račun dospjelih potraživanja propisan kontnim planom za banke, već su internim prolongatima, odnosno

odlukama nadzornog odbora I-okr. pravne osobe prolongirali rokove otplate, bez sklapanja aneksa ugovora sa dužnicima.

Dakle odgovorna pravna osoba i odgovorne osobe u upravi pravne osobe postupili su protivno točki 3.1. stavak 2. Upute za primjenu kontnog plana za banke ("Narodne novine", broj 115/2003., 39/2004. i 29/2006.), a u svezi s člankom 2. Odluke o kontnom planu za banke ("Narodne novine", broj 115/2003., 39/2004. i 29/2006.), kao podzakonskom propisu iz članka 388. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/2013., 19/2015. i 102/2015.)

čime su počinili prekršaj iz članka 360. st. 1. točke 56. i stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/2013., 19/2015. i 102/2015.).

pa im se temeljem citiranih propisa, a uz primjenu članka 37. stavka 2. Prekršajnog zakona

u t v r đ u j e

- za I-okr. pravnu osobu  
za prekršaj opisan točkom 1. iznos od 80.000,00 kn i za prekršaj opisan točkom 2. iznos od 18.750,00 kn  
te se primjenom članka 39. Prekršajnog zakona izriče ukupna novčana kazna od 98.750,00 kuna
- za II-okr. odgovornu fizičku osobu  
za prekršaj opisan točkom 1. iznos od 6.000,00 kn i za prekršaj opisan točkom 2. iznos od 1.000,00 kn  
te se primjenom članka 39. Prekršajnog zakona izriče ukupna novčana kazna od 7.000,00 kuna
- za III-okr. odgovornu fizičku osobu  
za prekršaj opisan točkom 1. iznos od 6.000,00 kn i za prekršaj opisan točkom 2. iznos od 1.000,00 kn  
te se primjenom članka 39. Prekršajnog zakona izriče ukupna novčana kazna od 7.000,00 kuna.

*\* Napomena: Odluka je anonimizirana na temelju članka 215. stavka 9. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20) s obzirom da su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.*