

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

Poslovni broj: xxx

REPUBLIKA HRVATSKA

PREKRŠAJNI SUD

U IME REPUBLIKE HRVATSKE

PRESUDA

Prekršajni sud u prekršajnom postupku protiv I okrivljenika pravne osobe, II okrivljene odgovorne osobe u pravnoj osobi zbog prekršaja iz čl. 360. st. 1. toč. 21. i st.2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/2013, 19/2015 i 102/2015), povodom Izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka, Hrvatske narodne banke kao tužitelja i počinitelja, dostavljene sudu nakon postizanja sporazuma o uvjetima priznavanja krivnje i sporazumijevanju o sankciji i mjerama iz čl.109.e st.1. i st.3. Prekršajnog zakona ("NN", br. 107/07, 39/13, 157/13, 110/15 i 11/17), nakon uručene pisane obavijesti HNB o namjeri podnošenja optužnog prijedloga, temeljem čl. 109. e st. 8. istog Zakona, dana 19. veljače 2018. godine

p r e s u d i o j e

I okrivljenik pravna osoba*

i

II okrivljenik odgovorna osoba u pravnoj osobi

krivi su

1. Na dan 30. lipnja 2016., I-okr. pravna osoba i II-okr. odgovorna osoba, temeljem nalaza neposrednog nadzora utvrđeno je da nisu formirali odgovarajuća rezerviranja za pokriće gubitka vezanih za kreditni rizik te su utvrđeni potrebni dodatni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za potencijalne obveze sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. godine u iznosu od 5.441 tisuću kuna, od čega se na utvrđene dodatne ispravke vrijednosti za 6 dužnika odnosi 3.165 tisuća kuna, a na dodatno umanjenje vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi 2.276 tisuća kuna, kako slijedi:

-za potraživanje po plasmanu odobrenom klijentu AA u iznosu od 815 tisuća kuna sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. pogrešno su rasporedili u rizičnu skupinu A 0,98 % i ukupno stanje izdvojenih ispravaka iznosi 8 tisuća kuna, a bili su dužni rasporediti ga u rizičnu skupinu B s dodatnim ispravcima vrijednosti od 23,01 % u iznosu od 191 tisuću kuna (186 tisuća kuna po glavnici i 5 tisuća kuna po kamati) i to temeljem diskontiranih novčanih tijekova od nekretnine uz korektivni faktor 10%, rok naplate 3 godine i EKS 7,25%,

-za potraživanje po plasmanu odobrenom klijentu BB u iznosu od 476 tisuća kuna sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. pogrešno su rasporedili u rizičnu skupinu B2- 60% i ukupno stanje izdvojenih ispravaka vrijednosti iznosi 298 tisuća kuna, a bili su dužni rasporediti ga u rizičnu skupinu C s dodatnim ispravcima vrijednosti od 100% glavnice plasmana u iznosu od 178 tisuću kuna,

-za potraživanje po plasmanu odobrenom klijentu CC u iznosu od 7.803 tisuća kuna sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. pogrešno su rasporedili u rizičnu skupinu A, 0,80 % i ukupno stanje izdvojenih ispravaka iznosi 62 tisuće kuna, a bili su dužni rasporediti ga u rizičnu skupinu B1 s dodatnim ispravcima vrijednosti od 1,00 % potraživanja po glavnici plasmana u iznosu od 90 tisuću kuna (22 tisuća kuna po glavnici i 12 tisuća kuna po kamati i 56 tisuća kuna rezervacije),

-za potraživanje po plasmanu odobrenom klijentu X u iznosu od 5.591 tisuća kuna sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. pogrešno su rasporedili u rizičnu skupinu B2 34,00 % i ukupno stanje izdvojenih ispravaka

iznosi 1.902 tisuća kuna, a bili su dužni rasporediti ga u rizičnu skupinu B-2 s dodatnim ispravicima vrijednosti od 55,00 % glavnice plasmana u iznosu od 1.174 tisuće kuna,

-za potraživanje po plasmanu odobrenom klijentu XX u iznosu od 5.642 tisuće kuna sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. pogrešno su rasporedili u rizičnu skupinu B2 43,58 % i ukupno stanje izdvojenih ispravaka iznosi 2.460 tisuća kuna, a bili su dužni rasporediti ga u rizičnu skupinu B-2 s dodatnim ispravicima vrijednosti od 55,00 % glavnice plasmana u iznosu od 644 tisuće kuna,

-za potraživanje po plasmanu partija broj 20214180 odobrenom klijentu DD u iznosu od 2.986 tisuća kuna sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. pogrešno su rasporedili u rizičnu skupinu B2 35,00 % i ukupno stanje izdvojenih ispravaka iznosi 1.069 tisuća kuna, a bili su dužni rasporediti ga u rizičnu skupinu B-3 s dodatnim ispravicima vrijednosti od 65,11 % glavnice plasmana u iznosu od 888 tisuća kuna,

- za plasmane i izvanbilančne potencijalne obveze rasporedene u rizičnu skupinu A koji sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. iznose 1.676.708 tisuća kuna, pogrešno su izdvojili 14.491 tisuću kuna ispravaka vrijednosti umjesto 16.767 tisuća kuna ispravaka vrijednosti, što bi odgovaralo iznosu od najmanje 1% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A, pa je neposrednim nadzorom utvrđeno da su bili dužni izvršiti dodatno umanjenje vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi u iznosu od 2.276 tisuća kuna,

čime su postupili protivno odredbama članka 5., 6., 7., 8., 14., 15., 17., 18., 19., 20., 24., 32. i 37. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija ("Narodne novine", broj 41A/2014) donesene na temelju članka 101. stavka 2. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/13, 19/15 i 102/15),

te su time počinili prekršaj opisan i kažnjiv po članku 360. stavku 1. točki 21. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13., 19/15. i 102/15.).

2. što iste zgrade pri utvrđivanju postojanja grupe povezanih osoba za društva iz grupe EE nisu utvrdili gospodarsku i financijsku međupovezanost društva FF s navedenom grupom, čime su postupili protivno odredbama članka 9. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 2/10 i 160/13.) ,

te su time počinili prekršaj opisan i kažnjiv po članku 360. stavku 1. točki 22. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13., 19/15. i 102/15.).

3. što iste zgrade nisu proveli adekvatan postupak vrednovanja materijalne imovine preuzete od sljedećih 6 dužnika sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 5 i 13, te je sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. izravnim nadzorom Hrvatske narodne banke utvrđeno potrebno umanjenje vrijednosti iste u ukupnom iznosu od 4.782 tisuće kuna,

odnosno:

- knjigovodstvena vrijednost nekretnine "JJ" preuzete od društva GG na dan 30.06.2016. iznosila je 7.462 tisuće kuna i proteklo je 1369 dana od preuzimanja predmetne nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, te je neposrednim nadzorom utvrđeno da fer vrijednost ove preuzete imovine iznosi 6.061 tisuću kuna i utvrđeno je potrebno umanjenje vrijednosti iste na teret troškova poslovanja u iznosu od 1.401 tisuću kuna,

- knjigovodstvena vrijednost nekretnine "KK" preuzete od dužnika XXX na dan 30.06.2016. iznosila je 4.008 tisuća kuna i proteklo je 1981 dan od preuzimanja predmetne nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, te je neposrednim nadzorom utvrđeno da vrijednost ove preuzete imovine iznosi 2.000 tisuća kuna, pa je utvrđeno potrebno umanjenje vrijednosti iste na teret troškova poslovanja u iznosu od 2.008 tisuća kuna,

- knjigovodstvena vrijednost nekretnine "LL" preuzete od dužnika D. na dan 30.06.2016. iznosila je 2.200 tisuća kuna i proteklo je 2429 dana od preuzimanja predmetne nekretnine u zamjenu za nenaplaćena

potraživanja, te je neposrednim nadzorom utvrđeno da vrijednost ove preuzete imovine iznosi 1.942 tisuće kuna, pa je utvrđeno potrebno umanjene vrijednosti iste na teret troškova poslovanja u iznosu od 258 tisuću kuna,

- knjigovodstvena vrijednost nekretnine "MM" preuzete od dužnika XXXX, na dan 30.06.2016. iznosila je 2.060 tisuća kuna i proteklo je 1583 dana od preuzimanja predmetne nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, te je neposrednim nadzorom utvrđeno da vrijednost ove preuzete imovine iznosi 1.648 tisuća kuna, pa je utvrđeno potrebno umanjene vrijednosti iste na teret troškova poslovanja u iznosu od 412 tisuću kuna,

- knjigovodstvena vrijednost nekretnine "NN" preuzete od dužnika HH, na dan 30.06.2016. iznosila je 1.926 tisuća kuna i proteklo je 1463 dana od preuzimanja predmetne nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, te je neposrednim nadzorom utvrđeno da vrijednost ove preuzete imovine iznosi 1.627 tisuća kuna, pa je utvrđeno potrebno umanjene vrijednosti iste na teret troškova poslovanja u iznosu od 299 tisuću kuna,

- knjigovodstvena vrijednost nekretnine "OO" preuzete od dužnika XXXXX, na dan 30.06.2016. iznosila je 4.139 tisuća kuna i proteklo je 1461 dana od preuzimanja predmetne nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, te je neposrednim nadzorom utvrđeno da vrijednost ove preuzete imovine iznosi 3.735 tisuću kuna, pa je utvrđeno potrebno umanjene vrijednosti iste na teret troškova poslovanja u iznosu od 404 tisuću kuna,

čime su postupili suprotno članku 159. stavku 1. Zakona o kreditnim institucijama, članku 3. Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornog kapitala i kapitalnih zahtjeva ("Narodne novine" broj 160/2013.) te odredbama članka 24. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013.),

te su time počinili prekršaj opisan i kažnjiv po članku 361. stavku 1. točki 13. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13., 19/15. i 102/15.).

4. što iste zgrade nisu sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 36 i u skladu s važećim propisima i standardima struke vrednovali imovinu odnosno pravilno iskazali uloge u društvima PP i RR čije su stečene vlasničke vrijednosne papire rasporedili u portfelj imovine raspoložive za prodaju, što je rezultiralo umanjnjem ovih pozicija u ukupnom iznosu od 1.082 tisuće kuna, odnosno nisu adekvatno procijenili vrijednost dionice društva PP na tržišnu cijenu od 11,00 kuna po dionici što predstavlja ukupno umanjene od 955 tisuća kuna, te nisu adekvatno procijenili vrijednost dionice RR s 440,00 kuna na 84,43 kune što predstavlja ukupno umanjene od 127 tisuća kuna,

čime su postupili protivno odredbama članka 159. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama, članku 3. Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornog kapitala i kapitalnih zahtjeva ("Narodne novine" broj 160/2013.) te odredbama članka 24. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013.),

te su time počinili prekršaj opisan i kažnjiv po članku 361. stavku 1. točki 13. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13., 19/15. i 102/15.).

pa im se na temelju cit. propisa

i z r i č e

I okr. pravnoj osobi NOVČANA KAZNA u iznosu od 206.250,00 kn (dvjestošesttisućadvjestopedeset) kuna

II okr. odgovornoj osobi u pravnoj osobi NOVČANA KAZNA u iznosu od 10.750,00 kn (desettisućasedamstopedeset)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.*