

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 65. Zakona o kreditnim institucijama te stavka 2. članka 360 istog zakona i prekršaja iz članka 360. stavka 1. točke 66. Zakona o kreditnim institucijama te stavka 2. članka 360. istog zakona, povodom izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka i tužitelja Hrvatske narodne banke, na temelju odredbe članka 183. u svezi s člankom 109e. stavkom 8. Prekršajnog zakona, dana 6. studenog 2017. godine

presudio je

I-okrivljenik pravna osoba*

II-okrivljenik odgovorna osoba u pravnoj osobi* i

III-okrivljenik odgovorna osoba u pravnoj osobi*

krivi su

I) I-okr. pravna osoba, II-okr. odgovorna osoba i III-okr. odgovora osoba:

do dana 11. kolovoza 2016.

nisu dostavili točne i potpune podatke o velikim izloženostima (izloženosti veće od 10% priznatog kapitala). Okrivljenici nisu u obrascu LE (Large Exposures - Velika izloženost) izvijestili Hrvatsku narodnu banku o velikoj izloženosti na konsolidiranoj osnovi sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. iako je Banka u svom sustavu imala podatke o toj izloženosti.

dakle, Banka i odgovorne osobe iz Uprave Banke su Hrvatskoj narodnoj banci dostavili netočne i nepotpune podatke o velikim izloženostima, što je u suprotnosti s člancima 11. i 394. stavkom 1. 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., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013), kao i s člancima 3. i 13. stavak 1. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191 28.6.2014.) što je tehnički standard koji je donijela Europska komisija na temelju članka 394. Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji se izravno primjenjuje u svim državama članicama Europske unije

čime su počinili prekršaj iz članka 360. stavka 1. točke 65. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/13, 19/15, 102/15; dalje u tekstu: Zakon o kreditnim institucijama) te stavka 2. članka 360. istog zakona.

II) I-okr. pravna osoba, te II-okr. odgovorna osoba: na dan 30. lipnja 2016.

nisu osigurali da izloženost ne prelazi ograničenje od 25% priznatog kapitala kako je propisano člankom 395. Uredbe (EU) 575/2013. Izravnim nadzorom je utvrđeno da izloženost sa stanjem na dan 30. lipnja 2016. prelazi 25% priznatog kapitala grupe,

dakle, Banka i odgovorna osoba iz Uprave Banke izložili su Grupu preko ograničenja od 25% priznatog kapitala Grupe što je u suprotnosti s člancima 11. i 395. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013,

čime su počinili prekršaj iz članka 360. stavka 1. točke 66. Zakona o kreditnim institucijama te stavka 2. članka 360. istog zakona, pa im se na temelju citiranih propisa, uz primjenu članka 37. stavka 2. Prekršajnog zakona

utvrđuje

Za I-okr. pravnu osobu

za prekršaj pod 1) novčana kazna u iznosu od 187.500,00 kn (stoosamdesetsedamtisućapetstotinakuna),

za prekršaj pod II) novčana kazna u iznosu od 318.750,00 (tristoosamnaesttisućasedamstotinapedesetkuna),

što predstavlja uz primjenu članka 39. stavka 1. Prekršajnog zakona ukupnu novčanu kaznu u iznosu od 506.250,00 kn (petstotinašesttisućadvijestotinedesetkuna).

Za II-okr. odgovornu osobu u pravnoj osobi

za prekršaj pod I) novčana kazna u iznosu od 9.000,00 kn (devettisućakuna),

za prekršaj pod II) novčana kazna u iznosu od 35.000,00 kn (tridesetpettisućakuna),

što predstavlja uz primjenu članka 39. stavka 1. Prekršajnog zakona ukupnu novčanu kaznu u iznosu od 44.000,00 kn (četrdesetčetiritisućekuna).

Za III-okr. odgovornu osobu u pravnoj osobi

za prekršaj pod I) izriče se novčana kazna u iznosu od 9.000,00 kn (devettisućakuna).

* Napomena:

Odluka je anonimizirana temeljem 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.