

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA

PREKRŠAJNI SUD

U IME REPUBLIKE HRVATSKE PRESUDA

Prekršajni sud u prekršajnom predmetu zbog prekršaja iz članka 361. stavka 1. točke 13. i stavka 2., prekršaja iz članka 361. stavka 1. točke 32. i stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/13, 19/15, 102/15), povodom Izjave za donošenje presude na temelju sporazuma stranaka, na temelju članka 183. u svezi s člankom 109.e stavkom 8. Prekršajnog zakona (Narodne novine br. 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17), dana 15. studenog 2017. godine, javno je objavio i

presudio je

I. okrivljena pravna osoba*

II okrivljena odgovorna osoba*

krivi su

1) što dana 31. prosinca 2016. godine kao pravna i odgovorna osoba u pravnoj osobi nisu točno i potpuno izvješćivali Hrvatsku narodnu banku o

a) kreditima – instrumentima u sklopu statističkog i bonitetnog izvješćivanja time što su kredite odobrene uz nekretninu kao instrument osiguranja klijentima koji imaju dovoljan bonitet za povrat kredita, pogrešno označavali kao hipotekarne kredite (instrumentom A0216, koja oznaka se dodjeljuje isključivo hipotekarnim kreditima), a koji se odobravaju samo onim dužnicima koji nemaju dovoljan bonitet za povrat kredita, čime su postupili protivno Odluci o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (Narodne novine br. 35/2010, 95/2010, 146/2010, 68/2011, 37/2012, 121/2013, 41A/2014, 127/2014, 67/2015, 119/2015, 54/2016 i 121/2016 – u daljnjem tekstu: Odluka) koja je donesena na temelju članka 162. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/13, 19/15 i 102/15, u daljnjem tekstu: ZOKI), u dijelu 6.2.2., Skupina obilježja B, Obilježje 13. "Instrument", točka 128. Upute za statističko i bonitetno izvješćivanje koja je sastavni dio Odluke (u daljnjem tekstu: Uputa) u kojem dijelu je definirana karakteristika svakog pojedinog instrumenta i koji dio upućuje na Prilog 10. Upute pod nazivom "Razvrstavanje odobrenih kredita",

b) restrukturiranim i obnovljenim plasmanima na način da tim plasmanima nisu pridruživali modalitet "34" koji se pridružuje bruto iznosu restrukturiranih ili obnovljenih plasmana u smislu članka 7. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija ("Narodne novine" broj 41/2014 i 28/2017) prije umanjenja za ispravke vrijednosti, čime su postupili protivno Odluci i Uputi u dijelu 6.2.3., Skupina obilježja C, Obilježje 25. "Vrsta iznosa", točka 220., alineja 34., kojim dijelom je točno definiran modalitet (modalitet "34") za označavanje svih restrukturiranih i obnovljenih plasmana,

2) što dana 31. prosinca 2016. godine kao pravna osoba i odgovorna osoba u pravnoj osobi nisu točno i potpuno izvješćivali o opterećenoj imovini budući da u sklopu izvješćivanja o opterećenoj imovini na propisanom obrascu "AE assets encumbered F 32.01. – imovina institucije koja izvješćuje" nisu izvijestili o

opterećenoj imovini temeljem Ugovora o poslovnoj suradnji i temeljem dodataka Ugovora, a kojim je Ugovorom, prenijela na klijenta svoja potraživanja radi osiguranja, čime su postupili protivno članku 100. stavku 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 176/1, 27.6.2013., u daljnjem tekstu: Uredba) i Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 2015/79 o izmjeni Provedbene uredbe Komisije (EU) 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s opterećenosti imovine, jedinstvenim obrascem s točkama podataka i pravilima validacije (SL L 14/1, 21.5.2015., u daljnjem tekstu: Provedbena uredba) donesenoj na temelju članka 99. stavka 5. podstavka 3. Uredbe i to u dijelu u kojem je definiran obvezni sadržaj obrasca "AE assets encumbered F 32.01. – imovina institucije koja izvješćuje",

čime su počinili:

djelom pod točkom 1) prekršaj iz članka 361. stavka 1. točke 13. i stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/13, 19/15, 102/15)

djelom pod točkom 2) prekršaj iz članka 361. stavka 1. točke 32. i stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/13, 19/15, 102/15)

pa im se temeljem citiranih zakonskih odredbi uz primjenu odredbe članka 37. Prekršajnog zakona (Narodne novine br. 107/07, 39/13, 157/13, 110/15)

utvrđuje

I okrivljenoj pravnoj osobi

- za djelo prekršaja pod toč. 1) izreke novčana kazna u iznosu od 12.000,00 kuna (dvanaestisućakuna),
- za djelo prekršaja pod toč. 2) izreke novčana kazna u iznosu od 12.000,00 kuna (dvanaestisućakuna),

II okrivljenoj odgovornoj osobi

- za djelo prekršaja pod toč. 1) izreke novčana kazna u iznosu od 1.000,00 kuna (tisućukuna),
- za djelo prekršaja pod toč. 2) izreke novčana kazna u iznosu od 1.000,00 kuna (tisućukuna),

Na temelju članka 39. stavka 1. točke 2. Prekršajnog zakona (Narodne novine br. 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17) im se

izriče

I okrivljenoj pravnoj osobi

UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 24.000,00 kuna (dvadesetčetiritisućekuna).

II okrivljenoj odgovornoj osobi

UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 2.000,00 kuna (dvijetisućekuna).

* 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.