

Sažetak odluke

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA  
OPĆINSKI PREKRŠAJNI SUD U ZAGREBU

Poslovni broj: xx

U IME REPUBLIKE HRVATSKE  
PRESUDA

Općinski prekršajni sud u Zagrebu u prekršajnom predmetu protiv I okr. pravne osobe, II okr. odgovorne osobe, III okr. odgovorne osobe, IV okr. odgovorne osobe i V-okr. odgovorne osobe zbog prekršaja iz odredbe članka 360. stavka 1. t. 53. i st. 2. istoga članka Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15), odlučujući o sporazumu stranaka sastavljenom u obliku pisane Izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka (čl. 109.e st. 2. i 3. Prekršajnog zakona, NN 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17, 118/18) na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke i I, II, III, IV i V okrivljenika, Ur. broj: xx od xx godine, na temelju odredbe čl. 183. u svezi s čl. 109.e st. 8. Prekršajnog zakona, dana 19. ožujka 2019. godine, objavio je i

presudije

**1.1.** I-okr.\*, OIB: xx,  
II-okr., OIB: xx,

krivi su

što su dana 30. siječnja 2018. u xx, xx

postupili protivno točki 2. a) rješenja Hrvatske narodne banke xx od 19. siječnja 2018. kojom je I-okr. naloženo da je dužna ishoditi pozitivno mišljenje Hrvatske narodne banke kao supervizora prije poduzimanja bilo kakvih aktivnosti vezanih za provedbu i implementaciju ciljanog operativnog modela (tzv. TOM) koji za posljedicu ima operativne, strukturne i organizacijske promjene u Banci ili stvaranje dodatnih materijalnih obveza za Banku, a koje rješenje je Banka zaprimila 24. siječnja 2018.,

i to na način da su odlukom uprave Banke broj xx, bez ishoda prethodnog pozitivnog mišljenja Hrvatske narodne banke, implementirali dio projekta "Ciljani operativni model", tzv. TOM u dijelu koji za posljedicu ima organizacijske promjene u Banci,

dakle, I-okrivljenik, kao pravna osoba te II-okrivljenik kao odgovorna osoba postupili su protivno članku 220. stavku 4. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/13, 19/15 i 102/15) prema kojem je kreditna institucija dužna izvršiti supervizorske mjere na način i u rokovima kako je naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke,

čime su počinili prekršaj opisan i kažnjiv po članku 360. stavku 1. točki 53. i stavku 2. istoga članka Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/13, 19/15 i 102/15).

**1.2.** I-okr., OIB: xx,  
II-okr., OIB: xx,  
III. okr., OIB: xx  
IV. okr. xx, OIB: xx  
V. okr. xx, OIB: xx

## k r i v i s u

što su dana 30. siječnja 2018. u Zagrebu, xx na prvoj sjednici uprave I-okr. nakon što je I-okr. 24. siječnja 2018. zaprimila rješenje Hrvatske narodne banke broj: xx od 19. siječnja 2018., namjeravane rokove implementacije grupnih politika iz Tablice 1. Pregled uzorka implementiranih grupnih politika za potrebe provjere i ocjene poštivanja mjere iz točke 2. b Rješenja sa stranice 7. Zapisnika broj: xx, i to:

- a) Politike primjene modela kreditnog rizika (Group model Usage Policy)
- b) Politike restrukturiranja (Group Forbearance policy)
- c) Definicije klijenata i segmentacija (Group Policy Customer Definition and Segmentation)
- d) Politike o određivanju diskonta po naknadama platnog prometa (Group Corporate Discount Policy for Transaction Banking Products)

propustili uskladiti s obvezom Banke iz točke 2. b) rješenja Hrvatske narodne banke xx od 19. siječnja 2018. da tri mjeseca prije njihove implementacije o tome obavijesti Hrvatsku narodnu banku kao supervizora, a zbog kojeg propuštanja je Banka implementirala spomenute grupne politike bez prethodne pravovremene obavijesti Hrvatskoj narodnoj banci,

što je protivno točki 2. b) rješenja Hrvatske narodne banke broj: xx od xx. kojom je Banci naloženo da je dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku kao supervizora o bilo kakvim materijalnim organizacijskim promjenama uključujući i implementaciju grupnih politika, osim onih navedenih pod točkom 2. a) istog rješenja, najmanje tri mjeseca prije stupanja istih na snagu,

dakle, I-okrivljenik, kao pravna osoba te II-okrivljenik, III-okrivljenik, IV-okrivljenik te V-okrivljenik kao odgovorne osobe postupili su protivno članku 220. stavku 4. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/13, 19/15 i 102/15) prema kojem je kreditna institucija dužna izvršiti supervizorske mjere na način i u rokovima kako je naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke,

čime su počinili prekršaj opisan i kažnjiv po članku 360. stavku 1. točki 53. i stavku 2. istoga članka Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/13, 19/15 i 102/15).

Okrivljenicima su utvrđene i izrečene sljedeće novčane kazne:

I-okr.

za prekršaj opisan točkom 1.1. novčana kazna u iznosu od 100.000,00 kn  
za prekršaj opisan točkom 1.2. novčana kazna u iznosu od 40.000,00 kn,

dakle, jedinstvena novčana kazna u iznosu od 140.000,00 kn

II-okr.,

za prekršaj opisan točkom 1.1. novčana kazna u iznosu od 10.000,00 kn  
za prekršaj opisan točkom 1.2. novčana kazna u iznosu od 8.500,00 kn

dakle, jedinstvena novčana kazna u iznosu od 18.500,00 kuna

III-okr.

za prekršaj opisan točkom 1.2. novčana kazna u iznosu od 6.500,00 kn

IV-okr.

za prekršaj opisan točkom 1.2. novčana kazna u iznosu od 5.000,00 kn

V-okr.

za prekršaj opisan točkom 1.2. novčana kazna u iznosu od 5.000,00 kn.

*\*Napomena: Odluka je anonimizirana na temelju članka 215. stavka 9. točke 4. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020, 146/2020) s obzirom na to da su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.*