

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

Zagreb, 30. listopada 2020.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv okrivljene pravne osobe*, zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točka 5., 8. i 21. i članka 150. stavak 1. točka 26. i stavak 6. i 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017), članka 91. stavak 1. točka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 87/2008 i 25/2012), članka 150. stavak 1. točka 6. i 51. i članka 150. stavka 1. točka 4., 39., 43. i 45. i stavak 6. i 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017 i 39/2019), u povodu zaprimljene izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke i okrivljene pravne osobe od 27.10.2020., dana 30. listopada 2020. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

Okrivljena pravna osoba, prekršajno kažnjavana

k r i v a j e

točka 1)

što, protivno odredbama članka 14. stavka 1., stavka 2. točaka 1. i 2., stavka 7. točke 1. i 6. i stavka 9. točke 1. i 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

- a) 22. svibnja 2018. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A. A. i 27. rujna 2018. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke B. B., u procjeni rizika povezanih sa strankama nisu uzete u obzir sljedeće *varijable rizika*: namjena i previđena priroda poslovnog odnosa, uključujući i svrhu otvaranja računa strankama te vrijednost imovine koju stranke polažu, kao ni iznosi i visina obavljenih transakcija, niti su uzeti u obzir sljedeći *čimbenici rizika*: poslovni odnos sa strankama odvijao se u neuobičajenim okolnostima (stranka otvara račun u državi/banci koja nema veze s prebivalištem ili poslovanjem stranke, stranka koristi račun isključivo u svrhu podizanja gotovine, stranka obavlja transakcije koje nemaju jasnu ekonomsku ili pravnu opravdanost, stranka obavlja neuobičajeno velike transakcije u usporedbi s onima koje se mogu očekivati od stranke sličnog profila, stranka daje punomoć za podizanje gotovine osobama s kojima nije rodbinski niti poslovno povezana, poslovanje stranke podudarno je s indikatorima za prepoznavanje sumnjivih transakcija) i plaćanja su primljena od nepoznatih i nepovezanih trećih osoba,

- b) 15. ožujka 2018. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranaka C. C. i D. D., 13. ožujka 2018. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke E. E. i 12. travnja 2018. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke F., u procjeni rizika povezanih sa strankama nisu uzete u obzir sljedeće *varijable rizika*: namjena i predviđena priroda poslovnog odnosa, uključujući i svrhu otvaranja računa stranci, kao ni vrijednost imovine koju stranka polaže, iznosi i visina obavljenih transakcija, niti je uzet u obzir sljedeći *čimbenik rizika*: poslovni odnos sa strankom odvijao se u neuobičajenim okolnostima (stranka otvara račun u državi/banci koja nema veze sa sjedištem ili poslovanjem stranke, stranka obavlja transakcije koje nemaju jasnu ekonomsku ili pravnu opravdanost, stranka posluje s visokorizičnim jurisdikcijama, stranka većinom posluje s poslovnim subjektima koji imaju istog stvarnog vlasnika ili direktno sa stvarnim vlasnikom, poslovanje stranke podudarno je s indikatorima za prepoznavanje sumnjivih transakcija),
- c) 27. veljače 2018. prilikom provođenja dubinske analize stranke G. G. u procjeni rizika povezanih sa strankom nije uzeta u obzir sljedeća *varijabla rizika*: vrijednost imovine koju stranka polaže, iznos i visina obavljenih transakcija, niti je uzet u obzir sljedeći *čimbenik rizika*: stranka je uvrštena u segment privatnog bankarstva,
- d) 2. listopada 2018. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke H. H.; 30. listopada 2018. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke I. I. i 17. prosinca 2018. prilikom provođenja dubinske analize stranke J. J., u procjeni rizika povezanih sa strankama nije uzeta u obzir sljedeća *varijabla rizika*: vrijednost imovine koju stranka polaže, iznos i visina obavljenih transakcija, niti je uzet u obzir sljedeći *čimbenik rizika*: stranke su uvrštene u segment privatnog bankarstva,
- e) 9. listopada 2018. prilikom provođenja dubinske analize stranke K. K. i 29. listopada 2018. prilikom provođenja dubinske analize stranke L. L., u procjeni rizika povezanih sa strankama, nije uzet u obzir sljedeći *čimbenik rizika*: neobična i prekomjerno složena struktura vlasništva s obzirom na prirodu posla društva,
- f) 17. siječnja 2019. prilikom provođenja dubinske analize stranke M. M., u procjeni rizika povezanih sa strankom nisu uzeti u obzir *čimbenici rizika* koji su povezani s ugledom stranke, odnosno nije provjereno postoje li nepovoljni izvještaji pouzdanih i vjerodostojnih medija ili drugih informacija o stranci ili stvarnom vlasniku stranke, a što je propisano člankom 11. stavkom 3. točkama 1. i 4. Odluke o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize ("Narodne novine" broj 57/2018),

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

točka 2)

što, protivno odredbi članka 15. stavka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017), 2. listopada 2018. za stranku H. H.; 30. listopada 2018. za stranku I. I. i 17. prosinca 2018. za stranku J. J., nisu provedene mjere dubinske analize stranaka na način propisan politikama, kontrolama i postupcima sadržanim u internom aktu – Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa u Privatnom bankarstvu broj: 4064/18 od 28. ožujka 2018., budući da su sve prethodno navedene stranke, suprotno kriterijima iz internog akta, svrstane u kategoriju srednjeg rizika umjesto u kategoriju visokog rizika; dok 9. listopada 2018. za stranku K. K. i 29. listopada 2018. za stranku L. L., nisu provedene mjere dubinske analize stranke na način propisan politikama, kontrolama i postupcima sadržanim u internom aktu – Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa s poslovnim subjektima broj: 4097/19 od 2. svibnja 2018., budući da su prethodno navedene stranke, suprotno kriterijima iz internog akta, svrstane u kategoriju srednjeg rizika umjesto u kategoriju visokog rizika,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 8. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

točka 3)

što, protivno odredbama članka 44. točke 7. u vezi članka 37. stavka 2. točaka 1., 2. i 3. i članka 15. stavka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017),

- a) od 4. siječnja 2018. do 20. veljače 2019. i to na datume provođenja zadnje dubinske analize za 68 stranaka nerezidenata – talijanskih državljana iz priloga 1. sporazuma, koje stranke su provodile sumnjive transakcije jer je postupanje stranaka odgovaralo tipologiji pranja novca prepoznatoj u bankarskom sustavu Republike Hrvatske: priljev sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe nerezidenta koja ih najvećim dijelom podiže u gotovini, a koju tipologiju pranja novca je Ured za sprječavanje pranja novca prvi put objavio u svom Godišnjem izvješću o radu Ureda za 2012. godinu – tzv. "Talijanska tipologija" nisu proveli mjere pojačane dubinske analize propisane internim aktom okrivljene pravne osobe – Globalno operativno pravilo Zahtjevi u vezi dubinske analize klijenata radi sprječavanja pranja novca iz svibnja 2017. i to: potvrđivanje identiteta klijenata na temelju više od jednog pouzdanog i neovisnog izvora, utvrđivanje izvora sredstava i izvora bogatstva koje klijent koristi u poslovnom odnosu, prikupljanje informacija o očekivanom broju, volumenu i učestalosti transakcija koje će se obavljati tijekom poslovnog odnosa kako bi se mogla uočiti odstupanja koja ukazuju na sumnju te odredište sredstava; iako su to bili obvezni učiniti, budući da su procijenili da svih 68 stranaka predstavljaju visok rizik od pranja novca ili financiranja terorizma,
- b) na datume provođenja dubinske analize stranaka i to 13. ožujka 2018. za stranku E. E.; 15. ožujka 2018. za stranke C. C. i D. D. i 12. travnja 2018. za stranku F. nisu proveli mjere pojačane dubinske analize propisane internim aktom okrivljene pravne osobe – Globalno operativno pravilo Zahtjevi u vezi dubinske analize klijenata radi sprječavanja pranja novca iz svibnja 2017. i to: potvrđivanje identiteta klijenata i identiteta stvarnog vlasnika klijenta na temelju više od jednog pouzdanog izvora, utvrđivanje izvora sredstava i izvora bogatstva koje klijent koristi u poslovnom odnosu, identificiranje i potvrđivanje identiteta drugih dioničara koji nisu stvarni vlasnici i koji raspolažu s 10% ili više dionica ili glasačkih prava, prikupljanje informacija o očekivanom broju, volumenu i učestalosti transakcija koje će se obavljati tijekom poslovnog odnosa kako bi se mogla uočiti odstupanja koja ukazuju na sumnju te odredište sredstava; iako su to bili obvezni učiniti budući da su procijenili da te stranke predstavljaju visok rizik od pranja novca ili financiranja terorizma,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 26. i stavak 6. i 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

točka 4)

što, protivno odredbi članka 37. stavka 2. točke 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017),

- a) 5. ožujka 2018., 7. ožujka 2018. i 14. lipnja 2018., prilikom izvršenja transakcija stranke H. H. nisu primijenjene mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa, budući da nije praćena i provjeravana usklađenost izvora sredstava s predviđenim izvorom sredstava koji je stranka navela pri uspostavljanju poslovnog odnosa,
- b) 28. prosinca 2018., 18. siječnja 2019., 4. veljače 2019. prilikom izvršenja transakcija stranke H. H. te 30. listopada 2018. prilikom izvršenja transakcije stranke I. I. nisu primijenjene mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa, budući da nije praćena i provjeravana usklađenost izvora sredstava s predviđenim izvorom sredstava koji je stranka navela pri uspostavljanju poslovnog odnosa,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 21. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

točka 5)

što, protivno odredbi članka 8. stavka 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 87/2008 i 25/2012), u razdoblju od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017. nije provedena dubinska analiza stranke N. koja je svrstana u kategoriju visokog rizika u skladu s postupkom određenim u internom aktu okrivljene pravne osobe - Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa s poslovnim subjektima broj 3312/16 od 26. ožujka 2016. i broj 3773/17 od 19. lipnja 2017. koji je propisivao da se za stranke visokog rizika dubinska analiza provodi svake godine,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 91. stavka 1. točke 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 87/2008 i 25/2012)

točka 6)

što, protivno odredbama članka 15. stavka 1. točke 2. u vezi članka 30. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), od 26. studenog 2018. kada je uspostavljen poslovni odnos sa strankom do 8. studenog 2019. nije utvrđen identitet stvarnog vlasnika stranke O. niti su poduzete odgovarajuće mjere za provjeru identiteta stvarnog vlasnika stranke, uključujući poduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje vlasničke i upravljačke strukture stranke,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 6. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 7)

što, protivno odredbama članka 53. stavaka 1. i 2. u vezi članka 44. točke 9. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019),

- a) u razdoblju od 2. siječnja 2018. do 8. studenog 2019., na datume provođenja 1088 transakcija stranaka nerezidenata – talijanskih državljana iz priloga 2. sporazuma čije postupanje je odgovaralo tipologiji pranja novca prepoznatoj u bankarskom sustavu Republike Hrvatske: priljev sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe nerezidenta koja ih najvećim dijelom podiže u gotovini, a koju tipologiju pranja novca je Ured za sprječavanje pranja novca prvi put objavio u svom Godišnjem izvješću o radu Ureda za 2012. godinu – tzv. "Talijanska tipologija" i koje su identificirane kao složene i neobične od strane aplikativnog sustava okrivljene pravne osobe za prepoznavanje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija te nisu imale očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu, nije analizirana pozadina i svrha tih transakcija, niti su u pisanom obliku evidentirani nalazi takve analize,
- b) u razdoblju od 22. listopada 2018. do 10. travnja 2019., na datume provođenja 38 transakcija stranaka F., E. E., i D. D., u stvarnom vlasništvu X. Y. iz priloga 3. sporazuma, koje transakcije su morale biti prepoznate kao složene i neobične jer su se provodile prema istom obrascu kao i transakcije tih stranaka provedene prije 22. listopada 2018., a koje su bile identificirane kao složene i neobične jer su kao takve 22. listopada 2018. bile prijavljene Uredu za sprječavanje pranja novca (stranka otvara račun u državi/banci koja nema veze sa sjedištem ili poslovanjem stranke, stranka obavlja transakcije koje nemaju jasnu ekonomsku ili pravnu opravdanost, stranka posluje s visokorizičnim jurisdikcijama, stranka većinom posluje s poslovnim subjektima koji imaju istog stvarnog vlasnika ili direktno sa stvarnim vlasnikom, poslovanje stranke podudarno je s indikatorima za prepoznavanje sumnjivih transakcija) te koje nisu imale očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu, nije analizirana pozadina i svrha tih transakcija, niti su u pisanom obliku evidentirani nalazi takve analize,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 39. i stavak 6. i 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 8)

što, protivno odredbi članka 60. stavka 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019),

- a) u razdoblju od 2. siječnja 2018. do 8. studenog 2019. na datume provođenja 1878 transakcija stranaka nerezidenata – talijanskih državljana iz priloga 4. sporazuma čije postupanje je odgovaralo tipologiji pranja novca prepoznatoj u bankarskom sustavu Republike Hrvatske: priljev sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe nerezidenta koja ih najvećim dijelom podiže u gotovini, a koju tipologiju pranja novca je Ured za sprječavanje pranja novca prvi put objavio u svom Godišnjem izvješću o radu Ureda za 2012. godinu – tzv. "Talijanska tipologija", prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma nisu korištene liste indikatora kao smjernice u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranja terorizma propisane internim aktima okrivljene pravne osobe – Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa s fizičkim osobama broj 3774/17 od 19. lipnja 2017. i broj 4903/18 od 27. travnja 2018., Prilog 1 Indikatori za kontinuirano praćenje poslovnog odnosa klijenta i Prilog 2 Indikatori za periodično praćenje poslovnog odnosa klijenta te Globalno operativno pravilo Praćenje transakcija radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz studenog 2017., koji interni akti su se primjenjivali ovisno o datumu provođenja pojedinih transakcija, jer iz tih internih akata u odnosu na ove transakcije nisu prepoznati sljedeći indikatori sumnje na pranje novca i financiranje terorizma: transakcije bez očiglednog poslovnog razloga ili koje se ne mogu objasniti uzimajući u obzir prirodu poslovanja; transakcije ili garancije od trećih osoba bez očiglednog poslovnog odnosa s klijentom; neobjašnjiv odabir podružnice/nema veze s mjestom prebivališta ili poslovanja klijenta; i iznenadno povećanje kapitala ili imovine bez logičnog objašnjenja; te nisu korištene liste indikatora kao smjernice u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranja terorizma propisane Popisom indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom sektoru HUB-a od 8. travnja 2009. jer u odnosu na ove transakcije nisu prepoznati sljedeći javno objavljeni indikatori sumnje na pranje novca i financiranje terorizma: uključenost gotovine u značajnim iznosima; česte transakcije koje uključuju gotovinu; brojne transakcije okruglih iznosa; veliko povećanje inozemnih transakcija; veliko povećanje transakcija koje uključuju gotovinu; pražnjenje računa podizanjem gotovine; uzastopna isplata gotovine s računa tijekom jednog dana ili nekoliko uzastopnih dana, a čija je ukupna vrijednost znatna; transakcije bez očiglednog poslovnog odnosa; priljev sredstava koji se odmah podiže u gotovini; poslovanje putem punomoći; punomoć za raspolaganje sredstvima na računu dana je osobama koje nisu poslovno ili rodbinski u vezi s klijentom; transakcija je ekonomski ili pravno nelogična; neobična priroda transakcije ili neobične okolnosti koje su vezane uz transakciju; stranka je nezaposlena, a raspolaze znatnim sredstvima na računu ili ima neuobičajeno veliki priljev na računu; stranka ima stalno prebivalište odnosno sjedište izvan Republike Hrvatske; i Ured za sprječavanje pranja novca je za stranku dostavio zahtjeve za dostavom podataka ili za praćenjem poslovanja,
- b) prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranja terorizma na datume provođenja transakcija, nije korištena lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i to:
- u razdoblju od 5. siječnja 2018. do 19. veljače 2019. za 29 transakcija stranke P. P. iz priloga 5. sporazuma, budući da nije prepoznat sljedeći indikator sumnjivih transakcija iz internog akta okrivljene pravne osobe – Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa u Privatnom bankarstvu broj 4006/18 od 5. siječnja 2018. i broj 4064/18 od 28. ožujka 2018., Prilog 2 Indikatori za kontinuirano praćenje poslovnog odnosa klijenta: učestalo obavljanje gotovinskih transakcija jedva ispod praga od HRK 200.000,00 ili odgovarajućeg iznosa u drugoj valuti;
 - u razdoblju od 28. svibnja 2018. do 14. srpnja 2018. za 15 transakcija stranke J. J. iz priloga 6. sporazuma, budući da nije prepoznat sljedeći indikator sumnjivih transakcija iz internog akta okrivljene pravne osobe- Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa u Privatnom bankarstvu broj 4064/18 od 28. ožujka 2018., Prilog 2 Indikatori za kontinuirano praćenje poslovnog odnosa klijenta: učestalo obavljanje gotovinskih transakcija jedva ispod praga od HRK 200.000,00 ili odgovarajućeg iznosa u drugoj valuti;

- u razdoblju od 24. svibnja 2018. do 21. prosinca 2018. za 7 transakcija stranke G. G. iz priloga 7. sporazuma, budući da nije prepoznat sljedeći indikator sumnjivih transakcija iz internog akta okrivljene pravne osobe - Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa u Privatnom bankarstvu broj 4064/18 od 28. ožujka 2018., Prilog 2 Indikatori za kontinuirano praćenje poslovnog odnosa klijenta: učestalo obavljanje gotovinskih transakcija jedva ispod praga od HRK 200.000,00 ili odgovarajućeg iznosa u drugoj valuti;
- u razdoblju od 24. srpnja 2018. do 8. studenog 2018. za 17 transakcija stranke R. R. iz priloga 8. sporazuma, budući da nije prepoznat sljedeći indikator sumnjivih transakcija propisan internim aktima okrivljene pravne osobe, i to: za transakcije od 24. srpnja 2018., 27. srpnja 2018. i za transakcije od 11. rujna 2018. do 8. studenog 2018. nije prepoznat indikator propisan Uputom za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa u Privatnom bankarstvu broj 4064/18 od 28. ožujka 2018., Prilog 3 Indikatori za periodično praćenje poslovnog odnosa: ulaganja u nekretnine financirana sredstvima primljenim iz stranih zemalja visokog rizika ili gotovinskim uplatama; a za transakciju od 27. srpnja 2018. dodatno nisu prepoznati indikatori propisani Globalnim operativnim pravilom Praćenje transakcija radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz studenog 2017.: velik broj ili velika vrijednost transakcija između inicijatora i korisnika, transakcija bez očiglednog poslovnog razloga ili koja se ne može objasniti uzimajući u obzir prirodu poslovanja te ujedno nije prepoznat indikator propisan Popisom indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom sektoru HUB-a od 8. travnja 2009.: odljev sredstava u inozemstvo u korist off-shore društava ili drugih kompanija iz zemalja visokog rizika ili u korist fizičkih osoba iz zemalja visokog rizika;
- 21. prosinca 2018. za 1 transakciju stranke S. S. iz priloga 9. sporazuma, jer nije prepoznat sljedeći indikator sumnjivih transakcija iz internog akta okrivljene pravne osobe - Globalno operativno pravilo Praćenje transakcija radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz studenog 2017.: velik broj ili velika vrijednost transakcija između inicijatora i korisnika te odstupanje između sadašnjeg i/ili ranijeg (očekivanog) ponašanja klijenta;
- u razdoblju od 31. siječnja 2018. do 10. travnja 2019. za 81 transakciju stranaka F., E. E. i D. D. u stvarnom vlasništvu X. Y. iz priloga 10 sporazuma, jer nisu prepoznati sljedeći indikatori sumnjivih transakcija iz internih akata okrivljene pravne osobe – Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa s poslovnim subjektima broj 3773/17 od 19. lipnja 2017. i broj 4097/18 od 2. svibnja 2018., Prilog 7 Indikatori za praćenje poslovnog odnosa s klijentom te Globalno operativno pravilo Praćenje transakcija radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz studenog 2017.: uključenost visokorizičnih jurisdikcija; transakcija koja se ne može objasniti uzimajući u obzir prirodu poslovanja; neobjašnjiv odabir poslovnice/nema veze s mjestom poslovanja klijenta; davanje informacija koje se razlikuju od onih koje su dostupne u javnim medijima; iznenadno povećanje kapitala ili imovine bez logičnog objašnjenja i visokorizična aktivnost/roba; te nisu prepoznati sljedeći indikatori sumnjivih transakcija propisani Popisom indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom sektoru HUB-a od 8. travnja 2009.: uključenost visokorizičnih jurisdikcija ili klijenata; velika vrijednost transakcija između pošiljatelja i korisnika; korištenje osobnog računa za transakcije povezane s društvom i/ili obrnuto; neuobičajen oblik vlasništva i pokušaj prikrivanja vlasništva; klijent ne ostvaruje prihod iz osnovne djelatnosti; priljevi/odljevi naslovljeni kao „kreditna linija“, „zajam“ ili „predujam“ temeljem ugovora ili kredita; odmah po isplati kredita/zajma sredstva se transferiraju na račun banke iz zemlje visokog rizika; priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke; transakcija koju obavlja stranka, bez obzira na njezinu vrijednost i način na koji se obavlja, u slučaju da banka ima saznanja ili razloga za sumnju da spomenuta transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti; nejasna ekonomska ili pravna svrha transakcije; nejasan izvor i/ili odredište sredstava; negativni medijski napisi o klijentu; ulaganja u nekretnine financirana sredstvima primljenim iz stranih izvora i zahtjevi ureda za dostavom podataka o navedenim društvima,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 45. i stavak 6. i 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 9)

što, protivno odredbi članka 67. stavka 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u informacijskom sustavu nije bila osigurana zadovoljavajuća aplikativna podrška u svrhu automatizirane i cjelovite procjene rizika stranaka i stalnog praćenja poslovnih odnosa, a koja bi osigurala cjelovitu dostavu obavijesti i podataka Uredu za sprječavanje pranje novca, jer:

- u razdoblju od 24. srpnja 2018. do 8. studenog 2019. u aplikaciji koju okrivljena pravna osoba koristi u tu svrhu, nisu bili ugrađeni svi indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija iz internog akta okrivljene pravne osobe – Globalno operativno pravilo Praćenje transakcija radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz studenog 2017., Prilog 2 Zahtjevi grupe u vezi znakova upozorenja i to: velik broj ili velika vrijednost transakcija između inicijatora i korisnika; iznenadna aktivnost na ranije neaktivnom računu (i obrnuto); odstupanje između sadašnjeg i/ili ranijeg (očekivanog) ponašanja klijenta, te
- 1. travnja 2017. i 2. travnja 2017. prilikom izvršenja transakcija stranke M. M. aplikacija nije prepoznala i aktivirala ugrađene indikatore: klijenti koji imaju velik broj transakcija putem elektronskog bankarstva i klijenti s velikim transakcijama elektronskog bankarstva; od 24. svibnja 2018. do 21. prosinca 2018. prilikom izvršenja transakcija stranke G. G. iz priloga 11. sporazuma aplikacija nije prepoznala i aktivirala ugrađene indikatore: strukturirane gotovinske transakcije u zadnjih 7 dana ispod limita za prijavu i strukturirane gotovinske transakcije u zadnjih 30 dana ispod limita za prijavu te od 4. svibnja 2017. do 19. listopada 2018. prilikom izvršenja transakcija stranke D. D. iz priloga 11. sporazuma aplikacija nije prepoznala i aktivirala ugrađen indikator: transakcije visokih iznosa u/iz off-shore zemalja,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 51. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 10)

što, protivno odredbama članka 56. stavka 2. u vezi stavka 6. točaka 2. i 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019),

- a) u razdoblju od 2. siječnja 2018. do 8. studenog 2019. Uredu za sprječavanje pranja novca nije prijavljeno 1088 (tisuću osamdeset i osam) sumnjivih transakcija iz priloga 12. sporazuma zaprimljenih na račune stranaka nerezidenata – talijanskih državljana otvorene u okrivljenoj pravnoj osobi, a koje transakcije su bile sumnjive zbog toga što su (1) odgovarale tipologiji pranja novca prepoznatoj u bankarskom sustavu Republike Hrvatske: priljev sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe nerezidenta koja ih najvećim dijelom podiže u gotovini, a koju tipologiju pranja novca je Ured za sprječavanje pranja novca prvi put objavio u svom Godišnjem izvješću o radu Ureda za 2012. godinu – tzv. "Talijanska tipologija", a stranke nerezidenti – talijanski državljani su imale jednog ili više punomoćnika ili je više njih imalo istog punomoćnika koji nisu međusobno rodbinski ni poslovno povezani, zbog čega je postojala sumnja na zajedničko organizirano djelovanje, (2) zbog toga što je aplikacija okrivljene pravne osobe, u odnosu na svih 1088 transakcija, generirala indikatore za prepoznavanje sumnjivih transakcija te uputila ukupno 2925 upozorenja na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, te (3) zbog toga što su imale podudarnost na indikatore sumnjivih transakcija propisane internim aktom okrivljene pravne osobe – Globalno operativno pravilo Praćenje transakcija radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz studenog 2017.: značajne transakcije koje uključuju gotovinu; velik broj ili velika vrijednost transakcija između inicijatora i korisnika; značajna i neobjašnjiva povećanja depozita u novcu; česte transakcije koje uključuju gotovinu; brojne transakcije okruglih iznosa; pražnjenje računa povlačenjem gotovine; transakcije bez očiglednog poslovnog razloga ili koje se ne mogu objasniti uzimajući u obzir prirodu

poslovanja; neobjašnjiv odabir podružnice/nema veze s mjestom prebivališta ili poslovanja klijenta; iznenadno povećanje kapitala ili imovine bez logičnog objašnjenja,

- b) u razdoblju od 22. listopada 2018. do 10. travnja 2019. Uredu za sprječavanje pranja novca nisu prijavljene 34 (trideset i četiri) sumnjive transakcije iz priloga 13. sporazuma zaprimljene na račune stranaka F., E. E., i D. D., u stvarnom vlasništvu X. Y., a koje transakcije su bile sumnjive jer su (1) imale podudarnost na indikatore sumnjivih transakcija propisane tada važećim internim aktima okrivljene pravne osobe– Globalno operativno pravilo Praćenje transakcija radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz studenog 2017. i Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa s poslovnim subjektima broj 4097/18 od 2. svibnja 2018., i to: uključenost visokorizičnih jurisdikcija; transakcija koja se ne može objasniti uzimajući u obzir prirodu poslovanja; neobjašnjiv odabir poslovnice/nema veze s mjestom poslovanja klijenta; davanje informacija koje se razlikuju od onih koje su dostupne u javnim medijima; iznenadno povećanje kapitala ili imovine bez logičnog objašnjenja; visokorizična aktivnost/roba; te su (2) imale podudarnost na indikatore propisane Popisom indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom sektoru HUB-a od 8. travnja 2009.: uključenost visokorizičnih jurisdikcija i klijenata; velika vrijednost transakcija između inicijatora i korisnika; korištenje osobnog računa za operacije povezane s društvom i/ili obrnuto; neuobičajen oblik vlasništva i pokušaj prikrivanja vlasništva; klijent ne ostvaruje prihod iz osnovne djelatnosti: priljevi/odljevi naslovljeni kao "kreditna linija", "zajam", ili "predujem" temeljem ugovora ili kredita; odmah po isplati kredita/zajma sredstva se transferiraju na račun banke iz zemlje visokog rizika; priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke; transakcija koje obavlja stranka, bez obzira na njezinu vrijednost i način na koji se obavlja, u slučaju da Banka ima saznanja ili razloga za sumnju da spomenuta transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti; nejasna ekonomska ili pravna svrha transakcije; nejasan izvor i/ili odredište sredstava; negativni medijski napisi o klijentu; ulaganja u nekretnine financirana sredstvima primljenim iz stranih izvora; zahtjevi Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavom podataka o navedenim društvima,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 43. i stavak 6. i 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 11)

što, protivno odredbi članka 13. stavka 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u razdoblju od 1. siječnja 2018. do 8. studenog 2019. nije uspostavljen djelotvoran sustav unutarnjih kontrola za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma, budući da (1) u internim aktima okrivljene pravne osobe nisu definirane odgovornosti uprave u procesu upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma, uslijed čega proces upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma nema primjerenu prepoznatljivost i podršku uprave, (2) nije adekvatno upravljano rizikom od pranja novca i financiranja terorizma za stranke iz svih poslovnih područja, budući da su nastavljeni poslovni odnosi sa strankama u odnosu na koje je nedvojbeno postojala sumnja na pranje novca i financiranje terorizma, odnosno takvi poslovni odnosi su raskidani ili s velikim vremenskim odmakom ili tek za vrijeme neposrednog nadzora, uslijed čega je prihvaćen visoki rizik bez provođenja mjera i postupaka potrebnih za ovladavanje rizicima, (3) nije osigurano pridržavanje obveza iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma propisanih internim aktima okrivljene pravne osobe od strane radnika iz poslovnih područja u kojima dolazi do primjene mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ("prva linija obrane"), od strane radnika u odjelu okrivljene pravne osobe za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma ("druga linija obrane") te od strane Unutarnje revizije okrivljene pravne osobe ("treća linija obrane"), (4) nije osigurana odgovarajuća razina svijesti radnika o rizicima od pranja novca i financiranja terorizma niti odgovarajuća razina znanja radnika o njihovim zadaćama u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, (5) nije osigurana adekvatna i učinkovita IT podrška za provođenje mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, (6) nije uspostavljena odgovarajuća linija izvještavanja unutar okrivljene pravne osobe radi osiguranja pravodobnog i odgovarajućeg izvještavanja,

čime je okrivljena pravna osoba počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 4. i stavak 6. i 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

pa se temeljem istih propisa

k a ž n j a v a

za djelo pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 218.000,00 kn
(dvjestoosamnaestisućakuna)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 150.000,00 kn (stopedesettisućakuna)

za djelo pod točkom 3)
novčanom kaznom u iznosu od 4.000.000,00 kn (četirimirijunakuna)

za djelo pod točkom 4)
novčanom kaznom u iznosu od 226.000,00 kn (dvjestodvadesestisućakuna)

za djelo pod točkom 5) novčanom kaznom u iznosu od
108.000,00 kn (stoosamtisućakuna)

za djelo pod točkom 6)
novčanom kaznom u iznosu od 138.000,00 kn (stotridesetosamtisućakuna)

za djelo pod točkom 7)
novčanom kaznom u iznosu od 4.000.000,00 kn (četirimirijunakuna)

za djelo pod točkom 8)
novčanom kaznom u iznosu od 9.000.000,00 kn (devetmirijunakuna)

za djelo pod točkom 9)
novčanom kaznom u iznosu od 160.000,00 kn (stošezdesettisućakuna)

za djelo pod točkom 10)
novčanom kaznom u iznosu od 10.000.000,00 kn (desetmirijunakuna)

za djelo pod točkom 11)
novčanom kaznom u iznosu od 5.000.000,00 kn (petmirijunakuna)

te joj se, primjenom članka 39. Prekršajnog zakona

i z r i č e

ukupna novčana kazna u iznosu od 33.000.000,00 kn (tridesetmirijunakuna)

**Napomena: Odluka je anonimizirana na temelju članka 77. stavka 2. Prekršajnog zakona ("Narodne novine" br. 107/07, 39/13, 157/13, 110/15, 70/17, 118/18, 114/22) s obzirom na to da su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.*