

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINACIJSKI INSPEKTORAT

Zagreb, 08. travnja 2022.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv okrivljene odgovorne osobe, zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točka 39. i 45. 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 odgovorne osobe, dana 08.04.2022. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

okrivljena odgovorna osoba*

kriv je

točka 1)

što, protivno odredbama članka 53. stavaka 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u kreditnoj instituciji, u razdoblju od 13. veljače 2019. do 8. studenog 2019., na datume provođenja 30 transakcija stranaka nerezidenata - talijanskih državljana nije analizirana pozadina i svrha tih transakcija niti su u pisanom obliku evidentirani nalazi takve analize iako je postupanje stranaka odgovaralo tipologiji pranja novca prepoznatoj u bankarskom sustavu Republike Hrvatske i opisanoj u Godišnjem izvješću o radu Ureda za 2013. godinu, a koju karakterizira priljev sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe nerezidenta koja ih najvećim dijelom podiže u gotovini (tzv. "Talijanska tipologija") te iako su navedene transakcije identificirane kao složene i neobične od strane aplikativnog sustava kreditne institucije za prepoznavanje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija te nisu imale očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu,

čime je počinio prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 39. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 2)

što, protivno odredbi članka 60. stavka 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017), u kreditnoj instituciji, u razdoblju od 8. veljače 2019. do 8. studenog 2019. na datume provođenja 125 transakcija stranaka nerezidenata - talijanskih državljana čije postupanje je odgovaralo tipologiji pranja novca prepoznatoj u bankarskom sustavu Republike Hrvatske i opisanoj u Godišnjem izvješću o radu Ureda za 2013. godinu, a koju karakterizira priljev sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe nerezidenta koja ih najvećim dijelom podiže u gotovini (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 kreditne institucije 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 raspolaže 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,

čime je počinio prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 45. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

pa se temeljem istog propisa i primjenom članka 37. stavak 2. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 4.000,00 kn (četiritisućekuna)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 kn (pettisućakuna)

te mu se, primjenom članka 39. Prekršajnog zakona

i z r i č e

ukupna novčana kazna u iznosu od 9.000,00 kn (devettisućakuna)

**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.*