

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/24-04/228
URBROJ: 513-08-01/104-24-3

Zagreb, 29. listopada 2024.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv I okrivljene Raiffeisenbank Austria d.d. i II okrivljene odgovorne osobe, zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točke 11., 23., 26., 43. i 44. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.) u povodu zaprimljene izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke, I okrivljene pravne osobe Raiffeisenbank Austria d.d. i II okrivljene odgovorne osobe, dana 29. listopada 2024. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb, Magazinska cesta 69, OIB: 53056966535, prekršajno kažnjavana radi prekršaja iz Zakona o platnom prometu

II okrivljena odgovorna osoba, prekršajno nekažnjavana

k r i v i s u

točka 1)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

što, protivno odredbama članka 14. stavak 1., stavak 2. točka 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69, prilikom provođenja mjera dubinske analize 7. siječnja 2021. za stranku A.A., u procjeni rizika povezanih sa strankom nije uzela u obzir sljedeće varijable rizika: namjena i predviđena priroda poslovnog odnosa, uključujući i svrhu otvaranja računa stranci te vrijednost imovine koju stranka polaže, iznose i visinu obavljenih transakcija te nije uzela u obzir sljedeći čimbenik rizika koji može upućivati na potencijalno viši rizik: poslovni odnos sa strankom odvija se u neuobičajenim okolnostima budući da je prilikom uspostave poslovnog odnosa 3. siječnja 2018. stranka A.A. raspoređena u kategoriju niskog rizika te su u Upitniku za klijente prikupljeni podaci o tome da je razlog otvaranja računa: plaća, očekivani godišnji promet po računu: do 200.000,00 kuna te razlog i vrsta gotovinskih transakcija: plaća 4.500,00 kuna, a stranka je u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 5. siječnja 2021. primila uplate na račun u ukupnom iznosu 2.211.283,65 kuna te u istom razdoblju podigla u gotovini 1.039.600,00 kuna i provodila je transakcije koje se odvijaju prema neobičnom uzorku u vidu prijenosa s računa druge osobe iza kojeg slijedi isplata gotovine bez očite ekonomske ili pravne svrhe

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 8. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 2)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

što, protivno odredbama članka 37. stavak 2. točke 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69, u odnosu na stranku A.A. prilikom provođenja dubinske analize 7. siječnja 2021. u okviru praćenja poslovnih aktivnosti stranke i transakcija koje stranka obavlja kod obveznika nije primijenila propisane mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa odnosno nije pratila i provjeravala usklađenost poslovanja stranke s predviđenom prirodom i namjenom poslovnog odnosa i transakcije te nije pratila i provjeravala usklađenost izvora sredstava s predviđenim izvorom sredstava koji je stranka navela pri uspostavljanju poslovnog odnosa budući da je prilikom ponovljene dubinske analize 7. siječnja 2021. u Upitniku za klijente potvrđeno da su poslovni odnos sa strankom i njene transakcije u skladu s informacijama koje je stranka dala, a prilikom uspostave poslovnog odnosa 3. siječnja 2018. u Upitniku za klijente prikupljeni su podaci o tome da je razlog otvaranja računa: plaća, očekivani godišnji promet po računu do 200.000,00 kuna te razlog i vrsta gotovinskih transakcija: plaća 4.500,00 kuna, dok je stranka u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 5. siječnja 2021. primila uplate na račun u ukupnom iznosu od 2.211.283,65 kuna te je u istom razdoblju podigla u gotovini 1.039.600,00 kuna i provodila je transakcije koje se odvijaju prema neobičnom uzorku u vidu uplate s računa druge osobe iza kojeg slijedi isplata gotovine bez očite ekonomske ili pravne svrhe

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 26. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.),

točka 3)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

što, protivno odredbi članka 15. stavka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69, u odnosu na stranku B.B. na dan 9. veljače 2021. nije provela stalno praćenje poslovnog odnosa, kao jednu od mjera dubinske analize na način propisan internim aktom Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca u primjeni od 22. prosinca 2020. kojim je u poglavlju 10.1 propisano da se stalno praćenje poslovnog odnosa s postojećim strankama procijenjenim visokim rizikom obavlja jednom godišnje budući da je stranci dodijeljena visoka kategorija rizika, a nakon dubinske analize 9. veljače 2018. pa do 31. ožujka 2021. nije provedena dubinska analiza

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 11. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19 i 151/2022)

točka 4)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

II okrivljena odgovorna osoba

što, protivno odredbi članka 37. stavka 2. točke 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69, u praćenju poslovnih aktivnosti stranaka i transakcija koje stranke obavljaju nisu redovito provjeravali i ažurirali prikupljene dokumente i podatke o strankama, profilu rizičnosti stranaka te jesu li stranke postale ili prestale biti politički izložene osobe prilikom provođenja mjera dubinske analize i to:

- 6. studenog 2020. za stranku C.C., članicu obitelji politički izložene osobe D.D.,
- 1. prosinca 2020. za stranku E.E., člana obitelji politički izložene osobe F.F. te

- 21. prosinca 2020. za stranku G.G., članicu obitelji politički izložene osobe budući da nisu provjerili i ažurirali dokumente i podatke o strankama kojima bi se provjerila politička izloženost navedenih stranaka i posljedično profil rizičnosti stranaka, a radi se o strankama koje su članovi obitelji politički izloženih osoba već postojećih stranaka

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 26. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19 i 151/2022)

točka 5)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

što, protivno odredbi članka 30. stavka 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69

- prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke H.H. 10. ožujka 2021. nije pribavila dokumentaciju propisanu za utvrđivanje i provjeru identiteta stvarnih vlasnika stranke odnosno nije podatke o stvarnom vlasniku stranke prikupila uvidom u ispis podataka iz Registra stvarnih vlasnika ili uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumentacije iz sudskoga ili drugoga javnog registra ili izravnim uvidom u Registar stvarnih vlasnika, sudski ili drugi javni registar uz naznaku datuma kad je izvršen uvid budući da su kao stvarni vlasnici stranke utvrđeni I.I. i J.J. prikupljanjem izjave o stvarnom vlasniku stranke, a koji su ujedno i zakonski zastupnici stranke te

- prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke K.K. 16. srpnja 2021. nije pribavila dokumentaciju propisanu za utvrđivanje i provjeru identiteta stvarnih vlasnika stranke odnosno nije podatke o stvarnom vlasniku stranke prikupila uvidom u ispis podataka iz Registra stvarnih vlasnika ili uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumentacije iz sudskoga ili drugoga javnog registra ili izravnim uvidom u Registar stvarnih vlasnika, sudski ili drugi javni registar uz naznaku datuma kad je izvršen uvid budući da je kao stvarni vlasnik stranke utvrđen L.L. prikupljanjem izjave o stvarnom vlasniku s organigramom,

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 23. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19 i 151/2022)

točka 6)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

II okrivljena odgovorna osoba

što, protivno odredbi članka 53. stavka 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69, nisu analizirali pozadinu i svrhu, uključujući i podatak o izvoru sredstava neobično velikih transakcija i transakcija koje se izvršavaju prema neobičnom uzorku budući da za transakcije gotovinske uplate provedene na bankomatima prilikom provođenja pedeset transakcija u razdoblju od 17. studenog 2020. do 24. ožujka 2021. nisu prepoznali da se radi o neobično velikim transakcijama u odnosu na kanal uplate te da se radilo o uzastopnom polaganju gotovine na račun tijekom jednog dana, a čija je ukupna vrijednost znatna i to za:

tri transakcije stranke K.K. od 17. studenog 2020. u iznosu od 50.000,00 kuna, 100.000,00 kuna i 50.000,00 kuna,

tri transakcije stranke L.L. od 5. siječnja 2021. u iznosu od 100.000,00 kuna, 100.000,00 kuna i 124.890,00 kuna,

dvadeset i jednu transakcija stranke M.M. od 7. siječnja 2021. u iznosu od 40.000,00 kuna, 30.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 50.000,00 kuna, 49.500,00 kuna, 175.500,00 kuna, 20.000,00 kuna, 39.800,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00

kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna i 10.200,00 kuna,
četiri transakcije stranke N.N. od 17. veljače 2021. u iznosu od 100.000,00 kuna, 95.000,00 kuna, 100.000,00 kuna i 62.500,00 kuna,
pet transakcija stranke O.O. od 22. ožujka 2021. u iznosu od 100.000,00 kuna, 110.000,00 kuna, 100.000,00 kuna, 20.000,00 kuna i 20.000,00 kuna,
sedam transakcija stranke P.P. od 23. ožujka 2021. u iznosu od 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 20.000,00 kuna, 20.000,00 kuna, 20.000,00 kuna i 20.000,00 kuna te
sedam transakcija stranke R.R. od 24. ožujka 2021. u iznosu od 20.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna, 40.000,00 kuna i 40.000,00 kuna

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 43. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19 i 151/2022)

točka 7)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

što, protivno odredbi članka 53. stavka 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69

- nije analizirala pozadinu i svrhu, uključujući i podatak o izvoru sredstava te rezultat analize u pisanom obliku evidentirala, i to prilikom provođenja jedanaest transakcija S.S. u razdoblju od 20. studenog 2020. do 31. ožujka 2021. koje se izvršavaju prema neobičnom uzorku i to uplate s računa S.S. u Saveznoj Republici Njemačkoj na račun stranke S.S. te gotovinske isplate s računa stranke S.S. budući da su iza uplate slijedile gotovinske isplate provedene od strane T.T. i U.U., a koje poslovanje stranke nije u skladu s Upitnikom za klijente od 13. ožujka 2019. u kojem je bilo navedeno da će godišnji promet po računu iznositi do 200.000,00 kuna, dok je u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 31. ožujka 2021. stranka uplatila na svoj račun 838.499,99 eura/6.250.655,30 kuna, a isplatila u gotovini 718.411,78 eura/5.361.608,15 kuna te je punomoć za raspolaganje sredstvima na računu dana osobama koje nisu poslovno ili rodbinski u vezi sa strankom

- nije analizirala pozadinu i svrhu, uključujući i podatak o izvoru sredstava te rezultat analize u pisanom obliku evidentirala, i to prilikom provođenja devedeset transakcija stranke V.V. u razdoblju od 11. studenog 2020. do 30. ožujka 2021. koje se izvršavaju prema neobičnom uzorku i to uplate na račun stranke V.V. te isplate na račun trgovačkog društva Z.Z. budući da su iza uplate provedenih na bankomatu ili u poslovnici banke slijedile isplate putem mobilnog ili internet bankarstva sa svrhom: "pozajmnica", koje postupanje odgovara indikatorima iz internog akta banke Pravilnik o mjerama i radnjama za sprječavanje pranja novca verzija 10/2019, 11/2020 i 12/2021 kojima je prilog Popis indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju i to Učestale uplate gotovine; Uzastopna isplata/polaganje gotovine s/na račun tijekom jednog dana ili nekoliko uzastopnih dana, a čije je ukupna vrijednost znatna te Plaćanje zajma, kredita ili duga, a stranka je prilikom uspostave poslovnog odnosa najavila godišnji promet po računu manji od 200.000,00 kuna

- nije analizirala pozadinu i svrhu, uključujući i podatak o izvoru sredstava te rezultat analize u pisanom obliku evidentirala, i to prilikom provođenja sedamdeset i osam transakcija stranke A.B. u razdoblju od 2. studenog 2020. do 31. ožujka 2021. koje se izvršavaju prema neobičnom uzorku i to transakcije uplate više pravnih i fizičkih osoba na račun stranke A.B. te transakcija isplate na račun više fizičkih i pravnih osoba budući da je stranka u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 31. ožujka 2021. primila uplate od 32 različita uplatitelja u ukupnom iznosu od 2.536.331,00 kuna dok je s istog računa isplatila u gotovini iznos od 1.116.500,00 kuna, bezgotovinski na svoj račun iznos od 51.755,66 kuna, a prijenosom na račune 44 različite fizičke ili pravne osobe 1.308.015,50 kuna, a stranka je prilikom uspostave poslovnog odnosa 3. siječnja 2018. najavila da će godišnji promet po računu biti manji od 200.000,00 kuna te je opisano postupanje odgovaralo pojedinim indikatorima iz internog akta internog akta banke Pravilnik o mjerama i

radnjama za sprječavanje pranja novca verzija 10/2019, 11/2020 i 12/2021 kojima je prilog Popis indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom poslovanju i to Isplata velikih iznosa gotovine s računa, odmah po priljevu sredstava na račun; Uzastopna isplata/polaganje gotovine s/na račun tijekom jednog dana ili nekoliko uzastopnih dana, a čija je ukupna vrijednost znatna; Veliki broj pojedinaca koji vrše uplate na isti račun bez valjanog razloga; Priljev sredstava u znatnom iznosu koji se odmah transferira na više različitih računa ili podiže u gotovini te Plaćanje zajma, kredita ili duga

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 43. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19 i 151/2022)

točka 8)

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

II okrivljena odgovorna osoba

što, protivno odredbi članka 53. stavka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Magazinska cesta 69, nisu obavijestili Ured za sprječavanje pranja novca o složenim i neobičnim transakcijama odnosno transakcijama koje se izvršavaju prema neobičnom uzorku u odnosu na koje su utvrdili razloge za sumnju na pranje novca i to: nakon analize dva upozorenja aplikacije Norkom na indikatore za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba 13. studenog 2020. vezanih za osamnaest transakcija stranke A.C. provedenih u razdoblju od 5. listopada 2020. do 5. studenog 2020. koje su se provodile prema sličnom scenariju obavljanjem većeg broja transakcija pri čemu su sredstva s računa poslovnih subjekata prebacivana te podizana isti ili nakon nekoliko dana u gotovini od strane A.C. ili opunomoćenika A.D. te A.E. i to:

- analizom upozorenja broj 20 oznake CSH07 Veliki volumen i veliki broj transakcija podizanja gotovine (tjedno) u odnosu na dvanaest transakcija u tablici zaključeno je da je pet gotovinskih isplata u iznosu od 216.325,32 eura, od kojih su najveće uplate u iznosu od 235.085,90 eura od strane trgovačkog društva A.F., svrhe: "povrat pozajmice" zbog sličnog ranijeg ponašanja koje se smatralo sumnjivim i razlike u pragovima preko 100 %, predmet sumnjiv za prijavu

- te analizom upozorenja broj 21 oznake CSH07 Veliki volumen i veliki broj transakcija podizanja gotovine (tjedno) u odnosu na šest transakcija u tablici zaključeno je da su 3 gotovinske isplate u iznosu od 140.901,45 eura, od kojih uplate od strane A.G. od 64.698,04 eura i A.H. svrhe: "povrat pozajmice", od kojih je najveći iznos od 205.599,52 eura od strane trgovačkog društva A.I. zbog sličnog ranijeg ponašanja koje se smatralo sumnjivim, niskih primanja stranke i razlike u pragovima preko 100 %, predmet sumnjiv za prijavu

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 44. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19 i 151/2022)

pa se temeljem istog propisa, a u odnosu na djela iz točaka 2), 3) i 5) i odgovornu osobu primjenom članka 37. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d.

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 6.542,40 EUR (šesttisućapetstočetredesetdvaeuračetredesetcenti)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 4.361,60 EUR (četiritisućetrstošezdesetjedaneuršezdesetcenti)

za djelo pod točkom 3)
novčanom kaznom u iznosu od 3.681,06 EUR (tritisućešestoosamdesetjedaneurošestcenti)

za djelo pod točkom 4)
novčanom kaznom u iznosu od 6.820,80 EUR (šesttisućaosamstodvadeseteuraosamdesetcenti)

za djelo pod točkom 5)
novčanom kaznom u iznosu od 3.495,46 EUR (tritisućečetiristodevedesetpeteuračetrdesetšestcenti)

za djelo pod točkom 6)
novčanom kaznom u iznosu od 40.064,85 EUR (četrdesettisućašezdesetčetirieuraosamdesetpetcenti)

za djelo pod točkom 7)
novčanom kaznom u iznosu od 40.064,85 EUR (četrdesettisućašezdesetčetirieuraosamdesetpetcenti)

za djelo pod točkom 8)
novčanom kaznom u iznosu od 37.451,92 EUR
(tridesetsedamtisućačetiristopedesetjedaneurodevedesetdvacenta)

II okrivljena odgovorna osoba

za djelo pod točkom 4)
novčanom kaznom u iznosu od 410,80 EUR (četiristodeseteuraosamdesetcenti)

za djelo pod točkom 6)
novčanom kaznom u iznosu od 454,25 EUR (četiristopedesetčetirieuradvadesetpetcenti)

za djelo pod točkom 8)
novčanom kaznom u iznosu od 395,00 EUR (tristodevedesetpeteura)

te im se primjenom članka 39. Prekršajnog zakona

i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi Raiffeisenbank Austria d.d.
ukupna novčana kazna u iznosu od 142.482,94 EUR
(stočetrdesetdvijetisućečetiristoosamdesetdvaeura devedesetčetiricenta)

II okrivljenoj odgovornoj osobi
ukupna novčana kazna u iznosu od 1.260,05 EUR (tisućudvjestošezdeseturapetcenti)