

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA

PREKRŠAJNI SUD

Poslovni broj: XXX

U IME REPUBLIKE HRVATSKE

PRESUDA

Prekršajni sud, u prekršajnom predmetu, zbog prekršaja kažnjivih po članku 360. st. 3. i 4. u svezi čl. 360. stavka 1. toč. 21. i 27. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/13., 19/15., 102/15. i 15/18.), a povodom sporazuma tužitelja Hrvatske narodne banke i okrivljenih sklopljenog prema članku 109.e stavku 1. i 3. Prekršajnog zakona ("Narodne novine" br. 107/07., 39/13., 157/13., 110/15., 70/17. i 118/18.), temeljem članka 109.e stavka 8. Prekršajnog zakona ("Narodne novine" br. 107/07., 39/13., 157/13., 110/15., 70/17. i 118/18.), dana 20. siječnja 2020. g

presudio je

I-okrivljena pravna osoba

II-okrivljena odgovorna osoba *

krivi su

1. sa sjedišta I. okrivljene pravne osobe do dana 30. lipnja 2018. nisu rasporedili izloženosti u skupine prema nadoknadivosti, niti su do tog dana ispravno provodili vrijednosno usklađivanje i ispravke vrijednosti za bilančne stavke za tri klijenta za koje su utvrđeni dodatni ispravci vrijednosti u ukupnom iznosu od 13.588 tisuća kuna i to:

- izloženost prema klijentu AA u ukupnom iznosu od 30.497 tisuća kuna rasporedili su u rizičnu skupinu B-2 i odredili 40% ispravka vrijednosti u iznosu od 12.455 tisuća kuna, a trebali su odrediti 65% ispravka vrijednosti i dodatnih 7.638 tisuća kuna ispravka vrijednosti,
- izloženost prema klijentu BB u ukupnom iznosu od 11.134 tisuća kuna rasporedili su u rizičnu skupinu B-1 i odredili 4% ispravka vrijednosti u iznosu od 716 tisuća kuna, a

trebali su izloženost rasporediti u rizičnu skupinu B-2, odrediti 25% ispravak vrijednosti i dodatnih 2.287 tisuća kuna ispravka vrijednosti,

- izloženost prema klijentu CC u ukupnom iznosu od 7.312 tisuća kuna rasporedili su u rizičnu skupinu B-1 i odredili 26,6% ispravka vrijednosti u iznosu od 1.948 tisuća kuna, a trebali su izloženost rasporediti u rizičnu skupinu B-3, odrediti 80% ispravak vrijednosti i dodatnih 3.933 tisuća kuna ispravka vrijednosti

čime su postupili protivno članku 4., 5., 7., 11., 12. i 13. Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka ("Narodne novine", br. 114/2017.) i počinili prekršaj iz članka 360. stavka 3. i 4. vezano za stavak 1. točku 21. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13., 19/15., 102/15. i 15/18.),

2. što su sa sjedišta I. okrivljene pravne osobe do dana 31. srpnja 2018. postupali protivno članku 3. stavku 1. i stavku 3. točki 3. Odluke o sustavu unutarnjih kontrola ("Narodne novine" br. 1/15.) koja je podzakonski propis donesen na temelju članka 105. stavka 3. Zakona o kreditnim institucijama na način da su protivno odredbama internog akta Računovodstvene politike kojim je propisano da se imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja evidentira po vrijednosti nižoj od dvije vrijednosti i to neto knjigovodstvene vrijednosti povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine na dan preuzimanja, budući je izravnim nadzorom utvrđeno da su sedam nekretnina preuzetih u zamjenu za nenaplaćena potraživanja evidentirali po dosuđenoj vrijednosti, te je preuzeta imovina u navedenim slučajevima evidentirana u knjigama I. okrivljene pravne osobe po višoj vrijednosti nego što bi bila da su poštivani interni propisi I. okrivljene pravne osobe što je imalo za posljedicu povećanje prihoda u ukupnom iznosu od 6.012 tisuće kuna bez stvarnog novčanog toka prije stvarne prodaje tih sedam nekretnina,

dakle, okrivljenici su postupili protivno članku 3. stavku 1. i stavku 3. točki 3. Odluke o sustavu unutarnjih kontrola ("Narodne novine" br. 1715.) i počinili prekršaj iz članka 360. stavka 3. i 4. vezano za stavak 1. točku 27. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/13., 19/15., 102/15. i 15/18.),

pa im se

utvrđuje

I-okrivljenoj pravnoj osobi

novčana kazna u iznosu od 15.000,00 kuna (petnaesttisućakuna), za djelo pod toč. 1), uz primjenu čl. 37. Prekršajnog zakona

novčana kazna u iznosu od 15.000,00 kuna (petnaesttisućakuna), za djelo pod toč. 2), uz primjenu čl. 37. Prekršajnog zakona

II-okrivljenoj odgovornoj osobi

novčana kazna u iznosu od 2.500,00 kuna (dvijetisućepetstokuna), za djelo pod toč. 1), uz primjenu čl. 37. Prekršajnog zakona

novčana kazna u iznosu od 2.500,00 kuna (dvijetisućepetstokuna), za djelo pod toč. 2), uz primjenu čl. 37. Prekršajnog zakona

Na osnovu čl. 39. st. 1. Prekršajnog zakona okrivljenicima se

i z r i č e

I-okrivljenoj pravnoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 30.000,00 kuna (tridesettisućakuna)

II-okrivljenoj odgovornoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 5.000,00 kuna (pettisućakuna)

**Napomena: Odluka je anonimizirana na temelju 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. i 151/22.) s obzirom na to da su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.*