

## SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA

MINISTARSTVO FINACIJA

FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/20-04/50

URBROJ: 513-08-01/102-20-3

Zagreb, 15. rujna 2020.

Ministarstvo financija RH, Financijski inspektorat, Služba za prekršajni postupak, Vijeće za prekršajni postupak, u prekršajnom postupku protiv I okrivljene pravne osobe Slatinska banka d.d. Slatina, II okrivljene odgovorne osobe Marka Brnića, III okrivljene odgovorne osobe Andreja Kopilaša, IV okrivljene odgovorne osobe Marina Prskala, V okrivljene odgovorne osobe Elvisa Mališa, VI okrivljene odgovorne osobe Angeline Horvat, VII okrivljene odgovorne osobe Krunoslava Lisjaka, zbog prekršaja iz članka 151. st.1.točka 16. i 17. i stavak 2., članka 150. stavak 1. točka 5., 19., 45. i 46. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.), članka 90. stavak 1. točka 2. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 87/2008.),u povodu zaprimljenih sporazuma tužitelja i okrivljenika, o priznanju krivnje i sporazuma o prekršajnoj sankciji, dana 15. rujna 2020. donijelo je

### RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

I okrivljenik - pravna osoba SLATINSKA BANKA d.d. iz Slatine, Vladimira Nazora 2, OIB: 42252496579,

II okrivljenik - odgovorna osoba MARKO BRNIĆ, OIB: 52507061139,

III okrivljenik - odgovorna osoba ANDREJ KOPILAŠ, OIB: 21965536882,

IV okrivljenik - odgovorna osoba MARIN PRSKALO, OIB: 39369184881,

V okrivljenik - odgovorna osoba ELVIS MALIŠ, OIB: 70019754672,

VI okrivljenik - odgovorna osoba ANGELINA HORVAT, OIB: 79096073047,

VII okrivljenik - odgovorna osoba KRUNOSLAV LISJAK, OIB: 57992331218,

k r i v i s u

točka 1)

što protivno članku 67. stavku 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.), I.-okr. pravna osoba, II.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje do 16. siječnja 2018.), III.-okr. odgovorna osoba, IV.-okr. odgovorna osoba i V.-okr. odgovorna osoba (u razdoblju od 10. travnja 2018.), od 1. siječnja 2018. do 13. kolovoza 2018., u Slatini, Vladimira Nazora 2, nisu svojim internim aktima odredili člana uprave koji će biti odgovoran za provedbu Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i na temelju njega donesenih podzakonskih akata,

čime su počinili prekršaj iz članka 151. stavka 1. točke 17. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

točka 2)

što protivno članku 67. stavku 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.), I.-okr. pravna osoba, II.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje do 16. siječnja 2018.), III.-okr. odgovorna osoba, IV.-okr. odgovorna osoba i V.-okr. odgovorna (u razdoblju od 10. travnja 2018.), od 1. siječnja 2018. do 31. listopada 2018., u Slatini, Vladimira Nazora 2, nisu osigurali da ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma bude zaposlena na rukovodećem radnom mjestu,

čime su počinili prekršaj iz članka 151. stavka 1. točke 16. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

točka 3)

što protivno članku 14. stavku 11. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.), I.-okr. pravna osoba, III.-okr. odgovorna osoba, IV.-okr. odgovorna osoba i V.-okr. odgovorna osoba, najkasnije do 31. prosinca 2018., u Slatini, Vladimira Nazora 2, nisu uskladili Procedure provođenja procjene rizika pranja novca i financiranja terorizma te provođenja dubinske analize stranaka iz lipnja 2014. sa Odlukom o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke („Narodne novine“, br. 57/18.; dalje: Odluka) i to osobito u dijelu:

- postupka procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma,
- čimbenika rizika koje kreditne i financijske institucije trebaju razmotriti pri procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma koji je povezan s pojedinačnim poslovnim odnosom i povremenom transakcijom i
- načina provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke,

jer nisu uskladili Procedure sa odredbama Odluke kojima se uređuje: procjena rizika i upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma (čl. 4. Odluke), izvori informacija o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma (čl. 9. Odluke), čimbenike rizika (čl. 10, 11., 12., 13., 14., 29., 30., 31., 36., 37., 38. i 39. Odluke), ponderiranje čimbenika rizika (čl. 16. Odluke), mjere pojednostavljene dubinske analize stranaka (čl. 19. Odluke), mjere pojačane dubinske analize stranaka (čl. 20. Odluke), mjere koje se poduzimaju kod politički izloženih osoba (čl. 21. Odluke), mjere koje se poduzimaju kod složenih i neobičnih transakcija (čl. 22. Odluke), mjere koje se poduzimaju kod visokorizične treće države i ostale visokorizične okolnosti (čl. 23. Odluke), odbijanje poslovnog odnosa i obavljanja transakcija (čl. 24. Odluke), revidiranje procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma (čl. 25. Odluke),

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 5. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.).

točka 4)

što, protivno članku 9. stavku 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 87/2008.), I.-okr. pravna osoba, II.-okr. odgovorna (za razdoblje do 16. siječnja 2018.), III.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje od 20. srpnja 2017.), IV.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje od 20. srpnja 2017.), VI.-okr. odgovorna osoba (u razdoblju do 20. travnja 2017.), i VII.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje od 20. travnja 2017. do 20. srpnja 2017.), od 11.

studenoga 2016. do 11. prosinca 2017., u Slatini, Vladimira Nazora 2, nisu provodili mjere dubinske analize prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa za 9 klijenata na način da:

- za slijedeća tri klijenta pravne osobe rezidente nisu prikupili podatke o stvarnom vlasniku u trenutku uspostave poslovnog odnosa:

Redni broj	Naziv klijenta	Matični broj	Datum uspostave poslovnog odnosa	Opis
1.	XXXXXX	XXXXXX	11.11.2016.	U obrazac Podaci o beneficijarnim/stvarnim vlasnicima klijenta od 15.11.2016. upisana je domaća pravna osoba kao stvarni vlasnik.
2.	XXXXX	XXXXX	11.12.2017.	Obrazac Podaci o beneficijarnim/stvarnim vlasnicima klijenta nije popunjen. U tablici vlasničke strukture od 04.07.2018. upisana je strana pravna osoba kao stvarni vlasnik.
3.	XXXXX	XXXXX	08.06.2017.	U obrazac Podaci o beneficijarnim/stvarnim vlasnicima klijenta od 20.06.2017. upisana je strana pravna osoba kao stvarni vlasnik

- za slijedećih šest klijenata pravnih osoba rezidente nisu prikupili podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa:

Redni broj	Naziv klijenta	Matični broj	Datum uspostave poslovnog odnosa	Opis
1.	XXXXXXXX	XXXXX	05.12.2016.	U upitniku nije popunjena svrha poslovnog odnosa.
2.	XXXXXX	XXXXX	25.04.2017.	U upitniku nije popunjena svrha poslovnog odnosa.
3.	XXXXXX	XXXXX	27.10.2017.	U upitniku nije popunjena svrha poslovnog odnosa.
4.	XXXXXX	XXXXX	11.12.2017.	U upitniku nije popunjena svrha poslovnog odnosa.

5.	XXXXXX	XXXXX	08.06.2017.	U upitniku nije popunjena svrha poslovnog odnosa.
6.	XXXXXX	XXXXX	22.12.2016.	U upitniku nije popunjena svrha poslovnog odnosa.

čime su počinili prekršaj iz članka 90. stavka 1. točke 2. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 87/2008.).

točka 5)

što, protivno članku 18. stavku 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 87/2008.) odnosno članka 23. stavka 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.), I.-okr. pravna osoba, II.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje do 16. siječnja 2018.), III.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje od 20. srpnja 2017.), IV.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje od 20. srpnja 2017.), VI.-okr. odgovorna osoba (u razdoblju do 20. travnja 2017.), i VII.-okr. odgovorna osoba (za razdoblje od 20. travnja 2017. do 20. srpnja 2017.), od 11. studenoga 2016. do 9. siječnja 2018., u Slatini, Vladimira Nazora 2, nisu prilikom provođenja mjera dubinske analize kod uspostave poslovnog odnosa za dva klijenta prikupili izvadak iz sudskog registra i to:

Redni broj	Naziv klijenta	Matični broj	Datum uspostave poslovnog odnosa
1.	XXXXXX	XXXXX	09.01.2018.
2.	XXXXXX	XXXXX	11.11.2016.

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavka 1. . točke 19. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.).

točka 6)

što, protivno članku 61. stavku 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.), I.-okr. pravna osoba, III.-okr. odgovorna osoba, IV.-okr. odgovorna osoba i V.-okr. odgovorna osoba, od 22. rujna 2018. do 5. listopada 2018., u Slatini, Vladimira Nazora 2, nisu obavijestili Ured za sprječavanje pranja novca o slijedeće dvije transakcije koje su provedene u gotovini u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj najkasnije u roku od tri dana od dana obavljanja transakcije:

Redni broj	Ime i prezime nalagodavatelja	OIB	Stranka za koju se obavlja transakcija	Iznos	Datum provođenja transakcije
1.	XXXX	XXXX	XXXXX	300.000 kn	19.09.2018.
2.	XXXX	XXXX	XXXXX	200.000 kn	02.10.2018.

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 46. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.).

točka 7)

što, protivno članku 60. stavku 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.), I.-okr. pravna osoba, III.-okr. odgovorna osoba, IV.-okr. odgovorna osoba i V.-okr. odgovorna osoba, od 23. svibnja 2018. do 3. rujna 2018., u Slatini, Vladimira Nazora 2, nisu upotrijebili Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i osoba u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma prilikom provođenja slijedećih transakcija za klijenta XXXXXX:

Datum transakcije	Uplata na račun XXXXX-prijenos iz XXXXXX	Isplata s računa XXXX - gotovina	Svrha transakcije (kako je ista upisana u ispisu prometa po računu)
23.05.2018.	200.000 kn		XXXXXXXXXXXX
23.05.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
24.05.2018.	200.000 kn		XXXXXXXXXXXX
24.05.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
24.05.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
25.05.2018.	200.000kn		XXXXXXXXXXXX
25.05.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
26.05.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
28.05.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
06.06.2018.	100.000 kn		XXXXXXXXXXXX
06.06.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
20.06.2018.	100.000 kn		XXXXXXXXXXXX
20.06.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
21.06.2018.	100.000 kn		XXXXXXXXXXXX
21.06.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
13.07.2018.	100.000 kn		XXXXXXXXXXXX
14.07.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
30.07.2018.	100.000 kn		XXXXXXXXXXXX
30.07.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
31.07.2018.	100.000 kn		XXXXXXXXXXXX
31.07.2018.		100.000 kn	XXXXXXXXXXXX
30.08.2018.	150.000 kn		XXXXXXXXXXXX
30.08.2018.		150.000 kn	XXXXXXXXXXXX
03.09.2018.	200.000 kn		XXXXXXXXXXXX

03.09.2018.		150.000 kn	xxxxxxxxxxxx
-------------	--	------------	--------------

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 45. i stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/2017.),

pa se temeljem istog propisa, a u odnosu na I okrivljenu i točke 5. i 6., te u odnosu na II, VI i VII okrivljenike i točku 5. i primjenom članka 37. stavak 2. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba Slatinska banka d.d. Slatina

- za djelo pod točkom 1. u iznosu od 25.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 2. u iznosu od 25.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 3. u iznosu od 100.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 4. u iznosu od 70.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 5. u iznosu od 30.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 6. u iznosu od 30.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 7. u iznosu od 50.000,00 kuna

II.-okrivljena odgovorna osoba MARKO BRNIĆ

- za djelo pod točkom 1. u iznosu od 3.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 2. u iznosu od 3.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 4. u iznosu od 6.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 5. u iznosu od 4.000,00 kuna

III.-okrivljena odgovorna osoba ANDREJ KOPILAŠ

- za djelo pod točkom 1. u iznosu od 4.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 2. u iznosu od 4.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 3. u iznosu od 8.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 4. u iznosu od 8.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 5. u iznosu od 6.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 6. u iznosu od 8.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 7. u iznosu od 8.000,00 kuna

IV.-okrivljena odgovorna osoba MARIN PRSKALO

- za djelo pod točkom 1. u iznosu od 4.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 2. u iznosu od 4.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 3. u iznosu od 8.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 4. u iznosu od 8.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 5. u iznosu od 6.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 6. u iznosu od 8.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 7. u iznosu od 8.000,00 kuna

V.-okrivljena odgovorna osoba ELVIS MALIŠ

- za djelo pod točkom 1. u iznosu od 4.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 2. u iznosu od 4.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 3. u iznosu od 8.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 6. u iznosu od 8.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 7. u iznosu od 8.000,00 kuna

VI.-okrivljena odgovorna osoba ANGELINA HORVAT

- za djelo pod točkom 4. u iznosu od 6.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 5. u iznosu od 4.000,00 kuna

VII.-okrivljena odgovorna osoba KRUNOSLAV LISJAK

- za djelo pod točkom 4. u iznosu od 6.000,00 kuna
- za djelo pod točkom 5. u iznosu od 4.000,00 kuna

te se primjenom članka 39. stavak 1. točka 2. Prekršajnog zakona

i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 330.000,00 kuna,

II okrivljenoj odgovornoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 16.000,00 kuna,

III okrivljenoj odgovornoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 46.000,00 kuna,

IV okrivljenoj odgovornoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 46.000,00 kuna,

V okrivljenoj odgovornoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 32.000,00 kuna,

VI okrivljenoj odgovornoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 10.000,00 kuna,

VII okrivljenoj odgovornoj osobi

ukupna novčana kazna u iznosu od 10.000,00 kuna.