

SAŽETAK ODLUKE
sastavila Hrvatska narodna banka

Poslovni broj: 18.Pp-21307/2021

REPUBLIKA HRVATSKA
OPĆINSKI PREKRŠAJNI SUD U ZAGREBU
Zagreb, Avenija Dubrovnik 8

U IME REPUBLIKE HRVATSKE
PRESUDA

Općinski prekršajni sud u Zagrebu, u prekršajnom postupku, zbog prekršaja iz članka 146.a, stavka 2., a kažnjivog po članku 360. stavku 1. točki 82. i stavku 2. istog članka Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020 i 146/2020) povodom sporazuma Hrvatske narodne banke i okrivljenih sklopljenog prema članku 109.e stavku 1. i 3. Prekršajnog zakona, temeljem članka 109.e stavka 8. Prekršajnog zakona, dana 3. siječnja 2022.g.

presudio je

I-okrivljena pravna osoba OTP banka d.d., Split, Domovinskog rata 61, OIB 52508873833,
MBS 060000531 i

II-okrivljena odgovorna osoba Bruno Biuk, OIB 48783337669

krivi su

što I-okrivljena pravna osoba OTP banka d.d. kao pravna osoba (dalje u tekstu: Banka) i II-okrivljenik Bruno Biuk, član uprave I-okrivljenika u vrijeme počinjenja prekršaja, kao odgovorna osoba

u razdoblju od 28. veljače 2019. do 20. siječnja 2020. u Splitu, Domovinskog rata 61 sklopili su tri pravna posla, ugovora o kreditu iz kojih ukupna izloženost prema svakoj od osoba u posebnom odnosu prelazi 50.000,00 kuna bez jednoglasne odluke svih članova uprave i bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora i to:

- ugovor o kreditu koji je odobren na razini prodajne mreže 28. veljače 2019. u iznosu od 200 tisuća kuna bez jednoglasne odluke svih članova uprave i bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora;
- ugovor o kreditu koji je odobren na razini prodajne mreže 2. rujna 2019. godine u iznosu od 61,6 tisuća kuna bez jednoglasne odluke svih članova uprave i bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora;
- ugovor o kreditu koji je odobren u Direkciji kreditnog rizika za građanstvo 20. siječnja 2020. godine u iznosu od 280 tisuća kuna bez jednoglasna odluke svih članova uprave i bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora.

Dakle, Banka i odgovorna osoba iz uprave Banke postupili su protivno odredbi članka 146.a stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, dalje u tekstu: Zakon o kreditnim institucijama) kojim je propisano da se svaki pojedinačni pravni posao koji kreditna institucija sklapa s osobom u posebnom odnosu kojim će nastati ili će se povećati ukupna

izloženost kreditne institucije koja prelazi 50.000,00 kuna, može sklopiti samo uz jednoglasnu odluku svih članova uprave i prethodnu suglasnost nadzornog odbora,

čime je I-okrivljena Banka ostvarila prekršaj iz članka 146.a stavka 2., a kažnjiv po članku 360. stavku 1. točki 82. Zakona o kreditnim institucijama, a II-okrivljenik iz članka 360. stavku 2. u svezi članka 360. stavka 1. točke 82. Zakona o kreditnim institucijama,

pa im

izriče

I.-okrivljenoj pravnoj osobi novčanu kaznu u iznosu od 40.000,00 kuna (četrdesettisuća kuna)

II.-okrivljenoj odgovornoj osobi novčanu kaznu u iznosu od 3.000,00 kuna (tritisuće kuna).