

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/21-04/64
URBROJ: 513-08-01/104-22-55

Zagreb, 26. siječnja 2022.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv okrivljenice X. Y., zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točka 39. i 43. 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 okrivljenice X. Y. Ur. br.: 2-805-XIV-1165-XXX/PK-2020 od 26.01.2022., dana 26.01.2022. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

Okrivljenica X. Y.

k r i v a j e

točka 1)

što, protivno odredbama članka 53. stavaka 1. i 2. u vezi članka 44. točke 9. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), od 1. veljače 2018. do 8. studenog 2019., na datume provođenja 999 transakcija stranaka nerezidenata – talijanskih državljana čije postupanje je odgovaralo tipologiji pranja novca prepoznatoj u bankarskom sustavu Republike Hrvatske: priljev sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe nerezidenta koja ih najvećim dijelom podiže u gotovini, a koju tipologiju pranja novca je Ured za sprječavanje pranja novca prvi put objavio u svom Godišnjem izvješću o radu Ureda za 2013. godinu – tzv. "Talijanska tipologija" i koje su identificirane kao složene i neobične od strane aplikativnog sustava za prepoznavanje složenih, neobičnih i sumnjivih transakcija te nisu imale očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu, nije analizirana pozadina i svrha tih transakcija niti su u pisanom obliku evidentirani rezultati takve analize,

čime je počinila 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 odredbama članka 56. stavka 2. u vezi stavka 6. točaka 2. i 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), od 1. veljače 2018. do 8. studenog 2019. nije obavješten Ured za sprječavanje pranja novca o 993 sumnjive transakcije u ukupnom iznosu od 574.862.061,87 kuna zaprimljenog na račune stranaka nerezidenata – talijanskih državljana, a koje transakcije su bile sumnjive zbog toga što su (1) odgovarale tipologiji pranja novca prepoznatoj u bankarskom sustavu Republike Hrvatske: priljev sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe nerezidenta koja ih najvećim dijelom podiže u gotovini, a koju tipologiju pranja novca je Ured za sprječavanje pranja

novca prvi put objavio u svom Godišnjem izvješću o radu Ureda za 2013. godinu – tzv. "Talijanska tipologija", a stranke nerezidenti – talijanski državljani su imale jednog ili više punomoćnika ili je više njih imalo istog punomoćnika koji nisu međusobno rodbinski ni poslovno povezani, zbog čega je postojala sumnja na zajedničko organizirano djelovanje, (2) zbog toga što je aplikacija Siron AML, u odnosu na sve 993 transakcije, generirala indikatore za prepoznavanje sumnjivih transakcija te uputila upozorenja na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, te (3) zbog toga što su imale podudarnost na indikatore sumnjivih transakcija propisane internim aktom iz studenog 2017.: značajne transakcije koje uključuju gotovinu; velik broj ili velika vrijednost transakcija između inicijatora i korisnika; značajna i neobjašnjiva povećanja depozita u novcu; česte transakcije koje uključuju gotovinu; brojne transakcije okruglih iznosa; praznjenje računa povlačenjem gotovine; transakcije bez očiglednog poslovnog razloga ili koje se ne mogu objasniti uzimajući u obzir prirodu poslovanja; neobjašnjiv odabir podružnice/nema veze s mjestom prebivališta ili poslovanja klijenta; iznenadno povećanje kapitala ili imovine bez logičnog objašnjenja,

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 43. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

pa se temeljem istog propisa

k a ž n j a v a

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 12.000,00 kn (dvanaesttisućakuna)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 15.000,00 kn (petnaesttisućakuna)

te joj se, primjenom članka 39. Prekršajnog zakona

i z r i č e

ukupna novčana kazna u iznosu od 27.000,00 kn (dvadesetsedamtisućakuna)