

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
Visoki prekršajni sud Republike Hrvatske
Zagreb

U IME REPUBLIKE HRVATSKE PRESUDA

Visoki prekršajni sud Republike Hrvatske, u prekršajnom postupku protiv okrivljene pravne osobe i okrivljenika, kao odgovornih osoba, zbog prekršaja iz čl. 150. st.1. toč.5., toč.8., toč.27., toč.21., toč.65., toč.22., toč.19., toč.45., toč.39., toč.18. i st.2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, broj: 108/17., 39/19., 151/22.), odlučujući o žalbi okrivljene pravne osobe* i okrivljenika, kao odgovornih osoba, podnesenoj protiv rješenja o prekršaju Vijeća za prekršajni postupak, Financijskog inspektorata, Ministarstva financija Republike Hrvatske, od 13. rujna 2022., na sjednici vijeća održanoj 5. travnja 2023.

p r e s u d i o j e

I. Prihvaćanjem žalbe okrivljene pravne osobe i okrivljenika, kao odgovornih osoba, a povodom žalbe i po službenoj dužnosti, preinačuje se pobijano rješenje na način da se protiv okrivljene pravne osobe i okrivljenika, kao odgovornih osoba, zbog prekršaja iz čl.150. st.1. toč.5., toč.21., toč.65. i st. 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, činjenično opisanih u toč.1), 4) i 6) izreke pobijanog rješenja, temeljem odredbe čl.181. st.1. toč.5. Prekršajnog zakona, optužba odbija.

II. Prihvaćanjem žalbe okrivljene pravne osobe i okrivljenika, kao odgovornih osoba, a povodom žalbe i po službenoj dužnosti, preinačuje se pobijano rješenje u činjeničnom opisu i odluci o kazni u odnosu na prekršaje opisane pod toč.10.) i toč.11.) na način da se okrivljena pravna osoba i okrivljenici, kao odgovorne osobe proglašavaju krivim:

što protivno odredbi čl.60. st.3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, 31.10.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.O., 26.11.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.P., 11.12.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.R., 30.12.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.S. i 14.2.2020. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.T., odnosno prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, nisu koristili listu indikatora koji čine sastavni dio politika, kontrola i postupaka okrivljene pravne osobe kao smjernice u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma budući nisu za navedene stranke primijenili indikator propisan Listom indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba od 17.6.2016. i to „značajno i naglo povećanje prometa po računu” navedenih stranaka tijekom 2019. kojima je prekoračen planirani promet po računu naveden u „Upitniku o klijentu - fizička osoba” i naveden u bazi klijenata jer su na navedene datume ponovo u bazu klijenata (odnosno u aplikativnom sustavu) naveli planirani promet po računu do 200.000,00 kuna iako su prometi navedenih klijenata značajno prelazili navedeni iznos i to je promet klijenata:

- A.O. iznosio 1.070.817,00 kuna s datumom prekoračenja 9.4.2019.
- A.P. iznosio 422.858,00 kn s datumom prekoračenja 08.04.2019.
- A.R. iznosio 386.139,00 kn s datumom prekoračenja 29.07.2019.
- A.S. iznosio 370.046,00 kn s datumom prekoračenja 08.04.2019.
- A.T. iznosio 1.393.000,00 kn s datumom prekoračenja 14.02.2019.

i što protivno odredbi čl.60. st.3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, 14.2.2020. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.U., prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, nisu upotrijebili listu indikatora kao smjernice u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma propisane internim aktima okrivljene pravne osobe i to Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba od 10.1.2017. i Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba od 17.6.2019. jer u odnosu na transakcije koje je stranka A.U. izvršila u vremenskom razdoblju koje je obuhvaćeno dubinskom analizom nisu prepoznali i primijenili slijedeće indikatore sumnje na PNFT:

- proizvodi ili usluge koje klijent koristi značajno su usmjereni na gotovinu, primjerice određeni tekući računi i mnoge platne usluge
- značajno i naglo povećanje prometa računa stranke bez jasnog ekonomskog razloga
- učestale uplate gotovine
- stranka vrlo dobro poznaje pravila o obavješćivanju i sumnjivim transakcijama
- stranka djeluje kao da je vrlo dobro upoznata s predmetima i situacijama koji se odnose na pranje novca i financiranje terorizma,

pa iako je navedeni klijent ostvario povećanje gotovinskih uplata od 1.420 kn u 2017. do 1.070.500 kn u 2019. te povećanje ukupnog prometa po tekućem računu građana od 359.959 kn u 2017. do 2.561.002 kn u 2018. i 3.268.238 kn u 2019., okrivljena pravna osoba je u 2019. godini Uredu prijavila samo jednu gotovinsku transakciju veću od 200.000,00 kuna i nijednu sumnjivu transakciju i tek je tijekom provođenja neposrednog nadzora dostavila novi upitnik od 14. veljače 2019. za klijenta – fizičku osobu A.U. u kojemu planirani promet po računu iznosi više od 1.000.000 kuna te je kao izvor sredstava dodala i povrat pozajmice, a da stranka očito dobro poznaje pravila o obavješćivanju o sumnjivim transakcijama vidljivo je po tome što je A.U. u 2019. godini provodio transakcije koje su bile ispod zakonskog praga za prijavu Uredu i ispod internog praga okrivljene pravne osobe za identifikaciju sumnje po osnovu povezanosti od 8 dana unutar kojeg okrivljena pravna osoba prati transakcije kao povezane i kontrolira ih na postojanje sumnje,

čime su počinili prekršaj iz čl.150. st.1. toč.45. i st.2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma te im se utvrđuju novčane kazne: pravnoj osobi u iznosu od 8.626,98 (osamtisućašestdesetšest eura i devedesetosam centi) EUR / 65.000,00 (šezdesetpettisuća) kuna, drugookrivljenici, kao odgovornoj osobi 1.061,78 (tisućušezdesetjeden euro i sedamdesetosam centi) EUR / 8.000,00 (osamtisuća) kuna i trećeokrivljeniku, kao odgovornoj osobi u iznosu od 862,70 (osamstošezdesetdvaeuraisedamdesetcenti) EUR / 6.500,00 (šesttisućapetsto) kuna.

III. Prihvatanjem žalbe okrivljene pravne osobe, a povodom žalbe i po službenoj dužnosti, preinačuje se pobijano rješenje u pravnoj oznaci djela i odluci o kazni na način da se djelo činjenično i pravno opisano izrekom pod toč.5.) pravilno pravno označava kao prekršaj iz čl.150. st.1. toč.8. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, broj : 108/17., 39/19., 151/22.) te se temeljem citiranog zakonskog propisa okrivljenoj pravnoj osobi utvrđuje novčana kazna u iznosu od 4.640,00 (četiritisućešestočetrdeset) EUR / 34.960,08 (tridesetčetiritisućedevedeststošezdeset kuna i osam lipa).

IV. Prihvatanjem žalbe okrivljenika, kao odgovorne osobe, a povodom žalbe i po službenoj dužnosti, preinačuje se pobijano rješenje u pravnoj oznaci djela i odluci o kazni na način da se djelo činjenično i pravno opisano izrekom pod toč.9.) pravilno pravno označava kao prekršaj iz čl.150. st.1. toč.45. i st.2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, broj: 108/17., 39/19., 151/22.) te se temeljem citiranog zakonskog propisa okrivljeniku utvrđuje novčana kazna u iznosu od 790,00 (sedamstodevedeset) EUR / 5.952,26 (pettisućadevestpedesetdvije kune i dvadesetšest lipa).

V. Uslijed odluke pod toč.I., II., III. i IV. izreke ove presude, preinačuje se odluka o ukupno izrečenoj novčanoj kazni za okrivljenu pravnu osobu, na način da se okrivljenoj izriče ukupna novčana kazna u iznosu od 54.411,04 (pedesetčetiritisućečetiristojedanaest eura i četiri centa) EUR / 409.959,98

(četiristodevettisućadevetstopedesetdevet kuna i devedesetosam lipa) kuna, za drugookrivljenicu, kao odgovornu osobu, na način da se okrivljenici izriče ukupna novčana kazna u iznosu 6.437,05 (šesttisućaačetiristosedamdesetsedam eura i pet centi) EUR / 48.499,95 (četrdesetosamtisućaačetiristodevedesetdevet kuna i devedesetpet lipa) kuna te za trećeokrivljenika, kao odgovornu osobu, na način da se okrivljeniku izriče ukupna novčana kazna u iznosu 4.612,42 (četiritisućeešestodvanaest eura i četrdesetdva centa) EUR / 34.754,54 (tridesetčetiri tisuće sedamstopedesetičetríkuneipedesetičetrilipe) kuna.

VI. Žalba okrivljene pravne osobe i okrivljenika, kao odgovornih osoba, odbija se kao neosnovana, te se u pobijanom, a nepreinačenom dijelu prvostupanjsko rješenje o prekršaju potvrđuje.

**Napomena: Odluka je anonimizirana na temelju članka 77. stavka 2. Prekršajnog zakona ("Narodne novine" br. 107/07., 39/13., 157/13., 110/15., 70/17., 118/18. i 114/22) s obzirom na to da su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.*