

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/21-04/63
URBROJ: 513-08-01/104-22-51

Zagreb, 13. rujna 2022.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv I okrivljene pravne osobe Agram Banke d.d., II okrivljene odgovorne osobe Nataše Jakić Felić i III okrivljene odgovorne osobe zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točka 5., 21. i 65. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017) i članka 150. stavak 1. točka 8., 18., 19., 22., 27., 39. i 45. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017 i 39/2019) na temelju optužnog prijedloga Hrvatske narodne banke, nakon održane glavne i javne rasprave u prisutnosti I i II okrivljenika, branitelja i tužitelja, dana 13. rujna 2022. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

I okrivljena pravna osoba Agram Banka d.d., Zagreb, Ulica grada Vukovara 74, OIB: 70663193635

II okrivljena odgovorna osoba Nataša Jakić Felić, članica uprave I okrivljene, OIB: 88702252394

III okrivljena odgovorna osoba

k r i v i s u

točka 1)

što, protivno odredbi članka 10. stavka 1. Odluke o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke („Narodne novine“ broj 57/2018), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, nisu do 31.12.2018. postupak procjene rizika i način provođenja mjera dubinske analize uskladili s odredbama Odluke budući da su tek 12.07.2019. usvojili interni akt Agram banke d.d. naziva *Politika i metodologija procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma* iz čega proizlazi da su do 12.07.2019. koristili interni akt Agram banke d.d. *Procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma* od 06.07.2010. koji nije bio usklađen s odredbama Odluke jer je uzimao u obzir samo strane političke osobe i nije sadržavao čimbenike rizika koji bi ukazivali na viši ili niži rizik povezan s kanalima dostave

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

točka 2)

što, protivno odredbama članka 15. stavak 4. u vezi s člankom 14. stavak 7. točka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017 i 39/2019), u

Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, nisu 13.08.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.A., 03.09.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke B.B., 25.09.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke C.C., 14.10.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke D.D. i 20.11.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke E.E., mjere dubinske analize provodili na način propisan vlastitim politikama, kontrolama i postupcima sadržanim u internom aktu Agram banke d.d. *Politika i metodologija procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma* od 12.07.2019. i 12.09.2019. u kojem je propisano da se strankama koje imaju državljanstvo, prebivalište ili boravište u visokorizičnoj zemlji prilikom dodjeljivanja ocjene rizika automatski dodjeljuje visoki rizik, budući da za navedene stranke nisu primijenili čimbenike povezane s geografskim položajem (čimbenici države i geografskih područja) koji upućuju na visoki rizik (visokorizične države - Bosna i Hercegovina koja je Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2016/1675 (SL L 254, 20.09.2016.) utvrđena kao visokorizična treća zemlja) te su navedene stranke, suprotno kriterijima iz navedenog internog akta, svrstali u kategoriju niskog ili srednje niskog rizika umjesto u kategoriju visokog rizika i to klijente A.A., B.B., E.E. i D.D. u kategoriju niskog rizika te klijenta C.C. u kategoriju srednje niskog rizika

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 8. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 3)

što, protivno odredbama članka 44. točka 4. u vezi članka 49. stavak 1. točke 1. i 6. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 13.08.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.A., 03.09.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke B.B., 25.09.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke C.C., 14.10.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke D.D. i 20.11.2019. prilikom provođenja mjere dubinske analize stranke E.E., nisu proveli mjere pojačane dubinske analize koje su bili dužni provesti kako bi se na odgovarajući način umanjili rizici od pranja novca i financiranja terorizma s obzirom da se radi o strankama povezanim s visokorizičnom trećom državom - Bosnom i Hercegovinom, sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2010/1675 (SL L 254, 20.09.2016.) kojima je prilikom dodjeljivanja ocjene rizika trebao automatski biti dodijeljen visoki rizik

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 27. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 4)

što, protivno odredbi članka 37. stavak 2. točka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 15.11.2018. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke F.F. i 07.02.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke G.G., u praćenju poslovnih aktivnosti navedenih stranaka i transakcija koje su stranke obavljale, nisu primjenjivali propisane mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa, budući da nisu provjerili i ažurirali prikupljene dokumente i podatke o stranci i profilu rizičnosti stranke te nisu provjeravali je li stranka postala ili prestala biti politički izložena osoba, a obnašali su dužnost zamjenika općinskog načelnika općine, F.F. od 24.05.2017. do 23.05.2021., a G.G. od 09.06.2017. do 19.05.2021., no s obzirom da okrivljenici nisu ažurno prikupljali i provjeravali prikupljene dokumente i podatke o stranci i profilu rizičnosti stranke, propustili su utvrditi da stranke obnašaju istaknutu javnu dužnost te da su politički izložene osobe

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 21. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

točka 5)

što, protivno odredbi članka 15. stavak 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 21.02.2020. prilikom provođenja mjere dubinske analize stranke G.G. i 26.02.2020. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke F.F., mjere dubinske analize nisu provodili na način propisan vlastitim politikama, kontrolama i postupcima sadržanim u sljedećim internim aktima Agram banke d.d.: *Politika i metodologija procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma* od 12.07.2019. i 12.09.2019., *Uputa za uspostavu poslovnog odnosa s fizičkom osobom* od 06.11.2019. i *Pravilnik o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* od 21.06.2018., budući da su navedene stranke, suprotno kriterijima iz navedenih internih akata svrstali u kategoriju srednjeg ili srednje niskog rizika umjesto u kategoriju visokog rizika, iako su utvrdili da su politički izložene osobe, i to su stranku F.F. svrstali u kategoriju srednjeg rizika, a stranku G.G. u kategoriju u srednje niskog rizika

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 8. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 6)

što, protivno odredbi članka 156. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, nisu do 01.01.2019. provjerili u odnosu na postojeće stranke je li stranka politički izložena osoba, a bili su to dužni učiniti u roku od jedne godine od dana stupanja Zakona na snagu, budući da nisu za 4 fizičke osobe rezidente – H.H., I.I., J.J. i K.K. i 8 stranaka fizičkih osoba nerezidenata L.L., M.M., N.N., O.O., P.P., R.R., S.S. i T.T. prikupili podatke iz kojih bi proizlazilo jesu li navedene stranke politički izložene osobe

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 65. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

točka 7)

što, protivno odredbi članka 37. stavak 2. točka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, na datume isteka osobnih dokumenata stranaka fizičkih osoba i to 24.02.2019. za stranku U.U. za kojeg Banka nije provodila transakcije nakon isteka osobnog dokumenta), 23.06.2019. za stranku V.V. (za kojeg je Banka vršila transakcije i nakon isteka osobnog dokumenta), 24.06.2019. za stranku Z.Z. (za kojeg je Banka vršila transakcije i nakon isteka osobnog dokumenta), 13.07.2019. za stranku A.B. (za kojeg Banka nije provodila transakcije i nakon isteka osobnog dokumenta) i 04.12.2019. za stranku A.C. (za kojeg banka nije provodila transakcije nakon isteka osobnog dokumenta) u praćenju poslovnih aktivnosti navedenih stranaka i transakcija koje su te stranke obavljale nisu provjeravali i ažurirali prikupljene dokumente i podatke o stranci unatoč tome što je aplikativni sustav generirao upozorenja da je za navedene stranke potrebno ažurirati osobni dokument s obzirom da je isti istekao

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 22. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 8)

što, protivno odredbi članka 30. stavak 1., 5., 6. i 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 16.09.2019. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.D. i 02.01.2020. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.E. nisu provjerili identitet stvarnog vlasnika odnosno nisu pribavili vjerodostojnu poslovnu dokumentaciju na temelju koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu pravne osobe, već je kao stvarni vlasnik društva A.D. na temelju izjave utvrđena fizička osoba A.F. koja ima samo 5% udjela u vlasništvu, dok preostalih 95% ima društvo A.G. u čijoj vlasničkoj strukturi nema A.F. pa kako je u okviru dostavljene dokumentacije vidljivo da se u vlasničkoj strukturi društva A.G. nalazi, između

ostalog, društvo A.H. s 51% udjela te društvo A.I. s 36,71% udjela, kao i da fizička osoba A.J. ima 50% udjela u društvu A.I., te 9,08% udjela u društvu A.G., iz čega proizlazi da fizička osoba A.J. ima preko 25% udjela u društvu A.D., međutim, ista nije navedena kao jedan od stvarnih vlasnika društva A.D., dok su kao stvarne vlasnike društva A.E. utvrdili osobe ovlaštene za zastupanje – A.K. i A.L. koji su potpisali organigram vlasničke strukture u kojem je kao vlasnik društva A.E. upisan A.M. sa 100% udjela, dok je kao vlasnik navedenog društva upisan A.N. sa 100% udjela, pri čemu u okviru dostavljene dokumentacije u odnosu na utvrđivanje stvarnih vlasnika društava A.D. i A.E. nisu vidljivi izvornici ili ovjerene preslike dokumenata i druge vjerodostojne poslovne dokumentacije, a koji su trebali biti dostavljeni kako bi se utvrdila vlasnička i kontrolna struktura stranke i prikupili podaci o stvarnom vlasniku

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 19. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 9)

što, protivno odredbi članka 60. stavak 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 17.06.2019. nisu na propisani način, pomoću informacija koje su im dostupne o novim trendovima i tipologijama pranja novca i financiranja terorizma, dopunili listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, budući da *Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba* od 17.06.2019. nisu uskladili s Popisom indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom sektoru izdanim od Hrvatske udruge banaka, već su s nje uklonili indikator "učestale uplate gotovine" koji je bio naveden u *Listi indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba* od 10.01.2017.

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 45. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 10)

što, protivno odredbi članka 60. stavak 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 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 14.02.2020. prilikom provođenja mjere 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 Agram banke d.d. kao smjernice u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma budući da nisu za navedene stranke primijenili indikator propisan *Listom indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba* od 17.06.2019. i to „značajno i naglo povećanje prometa po računu, bez jasnog ekonomskog razloga", te stoga nisu uočili 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 klijenta:

- A.O. iznosio 1.070.817,00 kn s datumom prekoračenja 09.04.2019.
- 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.

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 45. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

točka 11)

što, protivno odredbi članka 60. stavak 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 14.02.2020. na datum 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 Agram banke d.d. i to *Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba* od 10.01.2017. i *Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba* od 17.06.2019. jer u odnosu na transakcije koje je stranka A.U. izvršila u vremenskom razdoblju koje je obuhvaćeno dubinskom analizom nisu prepoznali i primijenili sljedeće 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 o 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., banka 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 banke za identifikaciju sumnje po osnovu povezanosti od 8 dana unutar kojeg banka prati transakcije kao povezane i kontrolira ih na postojanje sumnje

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 45. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 139/2019)

točka 12)

što, protivno odredbama članka 53. stavci 1., 2. i 3. u vezi članka 44. točka 9. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 07.01.2019., 06.03.2019., 16.04.2019., 25.04.2019., 30.04.2019., 06.05.2019. i 11.11.2019. na datume provođenja gotovinskih transakcija stranke A.U. nisu obratili posebnu pozornost na transakcije koje su složene i neobično velike, izvršavale su se prema neobičnom uzorku te nisu imale očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu, nisu analizirali pozadinu i svrhu transakcija navedenih u tablici, niti su u pisanom obliku evidentirali rezultate takve analize niti su poduzeli propisane dodatne mjere pojačane dubinske analize, zahvaljujući čemu nisu mogli argumentirano utvrditi izazivaju li složene i neobične transakcije sumnju na pranje novca:

Redni broj	Datum transakcije (2019)	Gotovinske uplate u 2019. (u kn)
1	7.1.2019	148.000,00
4	6.3.2019	150.000,00
5	16.4.2019	100.000,00

6	25.4.2019	100.000,00
7	30.4.2019	100.000,00
8	6.5.2019	100.000,00
13	11.11.2019	100.000,00
UKUPNO		798.000,00

čime su počinili 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 13)

što, protivno odredbi članka 20. stavak 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019), u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 25.04.2019. prilikom provođenja dubinske analize A.V. i 16.10.2019. prilikom provođenja dubinske analize A.Z. nisu prikupili podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 18. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019)

pa se temeljem istih propisa, a u odnosu na II i III okrivljenike i prekršaje iz točaka 2) do 8) te u odnosu na prekršaje iz točaka 6), 7) i 13) i primjenom članka 37. stavak 2. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba Agram Banka d.d.

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 60.000,00 kuna (šezdesettisuća) / 7.963,37 EUR
(sedamtisućadevetstošezdesettriuratriidesetsedamcenti)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 40.000,00 kuna (četdesettisuća) / 5.308,91 EUR
(pettisućatristoosameuradevedesetjedancent)

za djelo pod točkom 3)
novčanom kaznom u iznosu od 40.000,00 kuna (četdesettisuća) / 5.308,91 EUR
(pettisućatristoosameuradevedesetjedancent)

za djelo pod točkom 4)
novčanom kaznom u iznosu od 40.000,00 kuna (četdesettisuća) / 5.308,91 EUR
(pettisućatristoosameuradevedesetjedancent)

za djelo pod točkom 5)
novčanom kaznom u iznosu od 35.000,00 kuna (tridesetpettisuća) / 4.645,30 EUR
(četiritisućešestočetdesetpeteuratridesetcenti)

za djelo pod točkom 6)
novčanom kaznom u iznosu od 30.000,00 kuna (tridesettisuća) / 3.981,68 EUR
(tritisućedevedestoosamdesetjedaneurošezdesetosamcenti)

za djelo pod točkom 7)
novčanom kaznom u iznosu od 30.000,00 kuna (tridesettisuća) / 3.981,68 EUR
(tritisućedevedestoosamdesetjedaneurošezdesetosamcenti)

za djelo pod točkom 8)
novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 kuna (pedesettisuća) / 6.636,14 EUR
(šesttisućaašestotridesetšesteuračetрнаestcenti)

za djelo pod točkom 9)
novčanom kaznom u iznosu od 60.000,00 kuna (šezdesettisuća) / 7.963,37 EUR
(sedamtisućadevetstošezdesettriuratriidesetsedamcenti)

za djelo pod točkom 10)
novčanom kaznom u iznosu od 60.000,00 kuna (šezdesettisuća) / 7.963,37 EUR
(sedamtisućadevetstošezdesettriuratriidesetsedamcenti)

za djelo pod točkom 11)
novčanom kaznom u iznosu od 70.000,00 kuna (sedamdesettisuća) / 9.290,60 EUR
(devettisućadvjestodevedeseteurašezdesetcenti)

za djelo pod točkom 12)
novčanom kaznom u iznosu od 80.000,00 kuna (osamdesettisuća) / 10.617,82 EUR
(desettisućaašestosedamnaesteuraosamdesetdvacenta)

za djelo pod točkom 13)
novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 kuna (desettisuća) / 1.327,23 EUR
(tisućutristodvadesetsedameuradvadesettricenta)

II okrivljena Nataša Jakić Felić

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 7.000,00 kuna (sedamtisuća) / 929,06 EUR
(devetstodvadesetdeveteurašestcenti)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 kuna (pettisuća) / 663,61 EUR
(šestošezdesettriurašezdesetjedancent)

za djelo pod točkom 3)
novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 kuna (pettisuća) / 663,61 EUR
(šestošezdesettriurašezdesetjedancent)

za djelo pod točkom 4)
novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 kuna (pettisuća) / 663,61 EUR
(šestošezdesettriurašezdesetjedancent)

za djelo pod točkom 5)
novčanom kaznom u iznosu od 4.000,00 kuna (četiritisuće) / 530,89 EUR
(petstotrideseteuraosamdesetdevetcenti)

za djelo pod točkom 6)
novčanom kaznom u iznosu od 3.000,00 kuna (tritisuće) / 398,17 EUR
(tristodevedesetosameurasedamnaestcenti)

za djelo pod točkom 7)
novčanom kaznom u iznosu od 3.000,00 kuna (tritisuće) / 398,17 EUR
(tristodevedesetosameurasedamnaestcenti)

za djelo pod točkom 8)
novčanom kaznom u iznosu od 5.500,00 kuna (pettisućapetsto) / 729,98 EUR
(sedamstodvadesetdeveteuradevedesetosamcenti)

za djelo pod točkom 9)
novčanom kaznom u iznosu od 7.000,00 kuna (sedamtisuća) / 929,06 EUR
(devetstodvadesetdeveteurašestcenti)

za djelo pod točkom 10)
novčanom kaznom u iznosu od 7.000,00 kuna (sedamtisuća) / 929,06 EUR
(devetstodvadesetdeveteurašestcenti)

za djelo pod točkom 11)
novčanom kaznom u iznosu od 9.000,00 kuna (devettisuća) / 1.194,51 EUR
(tisućustodevedesetčetirieurapedesetjedacent)

za djelo pod točkom 12)
novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 kuna (desettisuća) / 1.327,23 EUR
(tisućutristodvadesetsedameuradvadesettricenta)

za djelo pod točkom 13)
novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 kuna (tisuću) / 132,72 EUR
(stotridesetdvaeurasedamdesetdvacenta)

III okrivljenik

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 6.000,00 kuna (šesttisuća) / 796,34 EUR
(sedamstodevedesetšesteuratridesetčetiricenta)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 3.000,00 kuna (tritisuće) / 398,17 EUR
(tristodevedesetosameurasedamnaestcenti)

za djelo pod točkom 3)
novčanom kaznom u iznosu od 3.000,00 kuna (tritisuće) / 398,17 EUR
(tristodevedesetosameurasedamnaestcenti)

za djelo pod točkom 4)
novčanom kaznom u iznosu od 3.000,00 kuna (tritisuće) / 398,17 EUR
(tristodevedesetosameurasedamnaestcenti)

za djelo pod točkom 5)
novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 kuna (dvijetisuće) / 265,45 EUR
(dvjestošezdesetpeteuračetrdesetpetcenti)

za djelo pod točkom 6)
novčanom kaznom u iznosu od 1.500,00 kuna (tisućupetsto) / 199,08 EUR
(stodevedesetdeveteuraosamcenti)

za djelo pod točkom 7)
novčanom kaznom u iznosu od 1.500,00 kuna (tisućupetsto) / 199,08 EUR
(stodevedesetdeveteuraosamcenti)

za djelo pod točkom 8)
novčanom kaznom u iznosu od 4.000,00 kuna (četiritisuće) / 530,89 EUR
(petstotrideseteuraosamdesetdevetcenti)

za djelo pod točkom 9)
novčanom kaznom u iznosu od 6.000,00 kuna (šesttisuća) / 796,34 EUR
(sedamstodevedesetšesteuratridesetčetiricenta)

za djelo pod točkom 10)
novčanom kaznom u iznosu od 6.000,00 kuna (šesttisuća) / 796,34 EUR
(sedamstodevedesetšesteuratridesetčetiricenta)

za djelo pod točkom 11)
novčanom kaznom u iznosu od 7.000,00 kuna (sedamtisuća) / 929,06 EUR
(devetstodvadesetdeveteurašestcenti)

za djelo pod točkom 12)
novčanom kaznom u iznosu od 8.000,00 kuna (osamtisuća) / 1.061,78 EUR
(tisućušezdesetjedaneurosedamdesetosamcenti)

za djelo pod točkom 13)
novčanom kaznom u iznosu od 800,00 kuna (osamsto) / 106,18 EUR
(stošestauraosamnaestcenti)

te im na temelju članka 39. Prekršajnog zakona

i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi Agram banci d.d.
ukupnu novčanu kaznu u iznosu od 605.000,00 kuna (šestopettisuća) / 80.297,30 EUR
(osamdesettisućadvjestodevedesetsedameuratridesetcenti)

II okrivljenoj odgovornoj osobi Nataši Jakić Felić
ukupnu novčanu kaznu u iznosu od 71.500,00 kuna (sedamdesetjednatisućapetsto) / 9.489,68
EUR (devettisućačetiristoosamdesetdeveteurašezdesetosamcenti)

III okrivljenoj odgovornoj osobi
ukupnu novčanu kaznu u iznosu od 51.800,00 kuna (pedesetjednatisućaosamsto) / 6.875,04 EUR
(šesttisućaosamstosedamdesetpeteuračetiricenta).

Obustavlja se prekršajni postupak protiv I, II i III okrivljenika zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točka 27. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017 i 39/2019) kojeg bi počinili da 24.01.2020. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke B.A., 21.02.2020. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke G.G. i 26.02.2020. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke F.F. nisu pribavili pisanu suglasnost višeg rukovodstva obveznika za nastavak poslovnog odnosa sa strankom koja je politički izložena osoba.