SAŽETAK ODLUKE
sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/26-04/9
URBROJ: 513-14/102-26-5

Zagreb, 11. ožujka 2026.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni postupak, povodom optužnog prijedloga Hrvatske narodne banke, dana 11. ožujka 2026. izdalo je

PREKRŠAJNI NALOG

Okrivljenik odgovorna osoba, nekažnjavan

k r i v j e

što, protivno odredbama članka 53. stavka 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", broj 108/17, 39/19 i 151/2022), kao odgovorna osoba iz banke, nije analizirao pozadinu i svrhu, uključujući i podatak o izvoru sredstava složenih i neobičnih transakcija i u pisanom obliku evidentirao rezultate analize, a koje je kao takve prepoznala aplikativna podrška Smaragd MDS kao alat za prepoznavanje složenih i neobičnih transakcija temeljem ugrađenih indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija budući da se u dostupnim zabilješkama zaposlenika Tima za sprječavanje pranja novca banke unesenih u aplikativnu podršku prilikom analize tih transakcija nalazio samo naziv transakcije koja je obuhvaćena određenim scenarijem za prepoznavanje složenih, neobičnih i potencijalno sumnjivih transakcija ili njena generalna obilježja što se ne može smatrati analizom pozadine i svrhe transakcija, uključujući i podatka o izvoru sredstava te evidentiranjem rezultata analize u pisanom obliku na temelju kojih bi se osiguralo razumijevanje prirode i namjene poslovnog odnosa s navedenim strankama i to:

prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd MDS u razdoblju od 31. siječnja 2022. do 30. travnja 2022. za 7 transakcija stranke A.A. provedenih u razdoblju od 3. siječnja 2022. do 19. travnja 2022. za koje transakcije su u aplikaciji Smaragd bili upisani komentari: pozajmice i interni prijenos na prepaid, a iz kojih komentara se ne može zaključiti razlog navedenih pozajmica i prijenosa sredstava

#	Dan knjiženja transakcije	Iznos transakcije	Valuta	Svrha plaćanja	Naziv indikatora	Dan upozorenja
1.	3.1.2022	26.000,00	EUR	UPLATA	GR10b - Uplata gotovine (ovisno o iznosima)- S2 - PI	31.1.2022
2.	20.1.2022	50.500,00	HRK	UPLATA	GR10b - Uplata gotovine (ovisno o iznosima) - S2 - PI	31.1.2022
3.	11.1.2022	125.000,00	EUR	UPLATA	LC08 - Velika vrijednost prekograničnih transakcija > 250t (PI) / > 500t (LE)	31.1.2022
4.	2.3.2022	22.500,00	EUR	UPLATA	GR10b - Uplata gotovine (ovisno o iznosima) - S2 - PI	31.3.2022

5.	7.4.2022	180.000,00	HRK	UPLATA	GR10b - Uplata gotovine (ovisno o iznosima) - S2 - PI	30.4.2022
6.	14.4.2022	26.000,00	EUR	UPLATA	GR10b - Uplata gotovine (ovisno o iznosima) - S2 - PI	30.4.2022
7.	19.4.2022	20.000,00	EUR	UPLATA	GR10b - Uplata gotovine (ovisno o iznosima) - S2 - PI	30.4.2022

prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd MDS u razdoblju od 31. prosinca 2021. do 28. veljače 2022. za 55 transakcija stranke B.B. provedenih u razdoblju od 3. prosinca 2021. do 28. veljače 2022. za koje transakcije su u aplikaciji Smaragd bili upisani komentari: pozajmice, isplate, konverzije, a iz kojih komentara se ne može zaključiti razlog navedenih pozajmica, isplata i konverzije sredstava

#	Dan provođenja transakcije	Iznos transakcije	Valuta	Svrha plaćanja	Naziv indikatora	Datum upozorenja
1.	3.12.2021	90.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
2.	3.12.2021	90.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
3.	8.12.2021	20.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
4.	9.12.2021	10.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
5.	9.12.2021	10.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
6.	10.12.2021	30.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
7.	10.12.2021	30.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
8.	10.12.2021	50	HRK	MC REFUND - INT	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
9.	13.12.2021	17.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
10.	15.12.2021	190.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
11.	15.12.2021	19.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
12.	15.12.2021	2.000,00	HRK	PRILIV PLAĆE NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
13.	15.12.2021	20.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
14.	15.12.2021	2.000,00	HRK	PL. 11/2021	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
15.	15.12.2021	20.000,00	EUR	INTERNI PRIJENOS U KORIST - KONVERZIJA		31.12.2021
16.	15.12.2021	20.000,00	EUR	ISPLATA		31.12.2021

17.	16.12.2021	190.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
18.	16.12.2021	25.000,00	EUR	INTERNI PRIJENOS U KORIST - KONVERZIJA		31.12.2021
19.	16.12.2021	25.000,00	EUR	ISPLATA		31.12.2021
20.	21.12.2021	152.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
21.	21.12.2021	20.000,00	EUR	ISPLATA		31.12.2021
22.	21.12.2021	20.000,00	EUR	INTERNI PRIJENOS U KORIST - KONVERZIJA		31.12.2021
23.	23.12.2021	1.600,00	HRK	UPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
24.	27.12.2021	600	HRK	UPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	31.12.2021
25.	31.1.2022	8.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
26.	31.1.2022	8.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
27.	1.2.2022	2.570.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
28.	1.2.2022	2.570.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
29.	2.2.2022	30.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
30.	2.2.2022	50.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
31.	2.2.2022	15.000,00	EUR	INTERNI PRIJENOS U KORIST - KONVERZIJA		28.2.2022
32.	2.2.2022	15.000,00	EUR	ISPLATA		28.2.2022
33.	3.2.2022	15.000,00	EUR	ISPLATA		28.2.2022
34.	3.2.2022	15.000,00	EUR	INTERNI PRIJENOS U KORIST - KONVERZIJA		28.2.2022
35.	4.2.2022	100.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
36.	4.2.2022	4.744,37	HRK	PRILIV PLAĆE NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
37.	8.2.2022	20.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
38.	10.2.2022	50.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
39.	14.2.2022	16.000,00	EUR	ISPLATA		28.2.2022
40.	14.2.2022	16.000,00	EUR	INTERNI PRIJENOS U KORIST - KONVERZIJA		28.2.2022
41.	15.2.2022	2.000,00	HRK	PRILIV PLAĆE NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
42.	15.2.2022	50.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022

43.	15.2.2022	2.000,00	HRK	PL. 01/2022	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
44.	17.2.2022	40.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
45.	21.2.2022	50.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
46.	22.2.2022	25.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
47.	22.2.2022	80.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
48.	22.2.2022	25.000,00	EUR	ISPLATA		28.2.2022
49.	22.2.2022	25.000,00	EUR	INTERNI PRIJENOS U KORIST - KONVERZIJA		28.2.2022
50.	23.2.2022	60.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
51.	23.2.2022	7.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
52.	23.2.2022	7.000,00	EUR	ISPLATA		28.2.2022
53.	23.2.2022	7.000,00	EUR	INTERNI PRIJENOS U KORIST - KONVERZIJA		28.2.2022
54.	28.2.2022	100.000,00	HRK	PRILIV KROZ NKS	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022
55.	28.2.2022	100.000,00	HRK	ISPLATA	GR11b - Uplata gotovine/Isplata gotovine (u vrlo kratkom roku) - S2	28.2.2022

prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd MDS u razdoblju od 31. prosinca 2021. do 31. ožujka 2022. za 11 transakcija stranke C.C. provedenih u razdoblju od 7. prosinca 2021. do 28. ožujka 2022. za koje transakcije u aplikaciji Smaragd nije bilo upisanih komentara

#	Dan provođenja transakcije	Iznos transakcije	Valuta	Svrha plaćanja	Naziv indikatora	Datum upozorenja
1.	7.12.2021	1.000.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.12.2021
2.	30.12.2021	1.000.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.12.2021
3.	30.12.2021	899.112,24	HRK	PLAĆANJE CESIJOM BROJ 535	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.12.2021
4.	21.2.2022	500.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	28.2.2022
5.	23.2.2022	500.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	28.2.2022
6.	9.3.2022	1.500.000,00	HRK	KRATKOROCNA POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
7.	11.3.2022	555.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
8.	21.3.2022	1.500.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022

9.	21.3.2022	930.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
10.	22.3.2022	4.060.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
11.	28.3.2022	900.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022

prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd MDS u razdoblju od 31. prosinca 2021. do 30. travnja 2022. za 82 transakcije stranke D.D. provedenih u razdoblju od 1. prosinca 2021. do 29. travnja 2022. za koje transakcije u aplikaciji Smaragd nije bilo upisanih komentara

#	Dan provođenja transakcije	Iznos transakcije	Valuta	Svrha plaćanja	Naziv indikatora	Datum upozorenja
1.	1.12.2021	100.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
2.	7.12.2021	50.000,00	HRK	UPLATA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
3.	9.12.2021	150.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
4.	13.12.2021	150.000,00	HRK	KR.POZAJMICA PO UGOVORU	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
5.	13.12.2021	90.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
6.	13.12.2021	225.000,00	HRK	DIO ZA GRADEVINSKO ZEMLJISTE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
7.	13.12.2021	39.824,12	HRK	UGOVOR 1039610/ 32 RATA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
8.	13.12.2021	500.000,00	HRK	DUGOVANJE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
9.	14.12.2021	100.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
10.	17.12.2021	200.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
11.	20.12.2021	390.000,00	HRK	PRIJENOS SREDSTAVA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
12.	20.12.2021	200.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
13.	22.12.2021	110.000,00	HRK	POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
14.	23.12.2021	1.000.000,00	HRK	POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
15.	23.12.2021	140.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
16.	23.12.2021	200.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021

17.	23.12.2021	300.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
18.	27.12.2021	150.000,00	HRK	KR. POZAJMICA PO UGOVORU	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.12.2021
19.	13.12.2021	500.000,00	HRK	DUGOVANJE	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.12.2021
20.	23.12.2021	1.000.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.12.2021
21.	4.1.2022	200.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
22.	5.1.2022	500.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
23.	5.1.2022	70.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
24.	10.1.2022	300.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
25.	10.1.2022	150.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
26.	11.1.2022	100.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
27.	14.1.2022	150.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
28.	17.1.2022	450.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE OD 12/2021	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
29.	17.1.2022	170.000,00	HRK		GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
30.	18.1.2022	240.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
31.	25.1.2022	150.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
32.	25.1.2022	153.397,75	HRK	UPLATA PDV -A	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
33.	25.1.2022	1.000.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
34.	25.1.2022	39.808,00	HRK	UGOVOR 1039610/ 33 RATA - ZA 01/2022	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
35.	25.1.2022	1.500.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
36.	25.1.2022	4.000.000,00	HRK	POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
37.	26.1.2022	150.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
38.	26.1.2022	226.000,00	HRK	POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022

39.	27.1.2022	200.000,00	HRK	AVANS S400 D	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
40.	27.1.2022	200.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
41.	31.1.2022	600.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
42.	31.1.2022	200.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
43.	31.1.2022	1.000.000,00	HRK	UPLATA PO CESIJI BROJ 16	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.1.2022
44.	5.1.2022	500.000,00	HRK	POVRAT	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
45.	25.1.2022	1.000.000,00	HRK	POVRAT	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
46.	25.1.2022	1.500.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
47.	25.1.2022	4.000.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
48.	31.1.2022	600.000,00	HRK	POVRAT	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
49.	31.1.2022	1.000.000,00	HRK	UPLATA PO CESIJI BROJ 16	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
50.	25.2.2022	75.000,00	HRK	RA UN 23/1/1 ZA VOZILO	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	28.2.2022
51.	2.3.2022	150.000,00	HRK	RA UN O 24/1/1	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
52.	14.3.2022	100.000,00	HRK	KR.POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
53.	16.3.2022	40.000,00	HRK	KR.POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
54.	17.3.2022	100.000,00	HRK	POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
55.	17.3.2022	101.419,35	HRK	P.P.NEKRETNINA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
56.	17.3.2022	250.000,00	HRK	POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
57.	17.3.2022	39.193,85	HRK	UGOVOR 1039610/ 35RATA - ZA 03/2022-KTA + OPOMENA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
58.	21.3.2022	300.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
59.	22.3.2022	80.000,00	HRK	UPLATA DIO RN 181/J1/01	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
60.	23.3.2022	500.000,00	HRK	POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022

61.	23.3.2022	140.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
62.	23.3.2022	140.000,00	HRK	UPLATA POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
63.	24.3.2022	150.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
64.	28.3.2022	300.000,00	HRK	PRIJENOS SREDSTAVA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
65.	28.3.2022	150.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
66.	29.3.2022	141.208,72	HRK	ZATVARANJE UGOVORA BROJ 23/113/22	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
67.	30.3.2022	50.000,00	HRK	PLAĆANJE DOBAVLJA A	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	31.3.2022
68.	23.3.2022	500.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
69.	5.4.2022	60.000,00	HRK	POZAJMICA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
70.	5.4.2022	200.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
71.	6.4.2022	42.356,20	HRK	UPLATA PO PONUDI 8	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
72.	11.4.2022	57.000,00	HRK	RA UN 58/1/1.	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
73.	11.4.2022	40.076,90	HRK	UGOVOR 1039610/ 36RATA - ZA 04/2022	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
74.	14.4.2022	560.000,00	HRK	POVRAT	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
75.	22.4.2022	265.000,00	HRK	UPLATA POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
76.	27.4.2022	43.155,80	HRK	UPLATA PO PONUDI DD04/2022	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
77.	27.4.2022	50.000,00	HRK	PLAĆANJE DOBAVLJA A	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
78.	27.4.2022	50.000,00	HRK	PREDUJAM	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
79.	28.4.2022	200.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
80.	28.4.2022	43.155,80	HRK	PRIJENOS SREDSTAVA	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
81.	29.4.2022	200.000,00	HRK	POVRAT POZAJMICE	GR02 - Transakcije koje uključuju vrlo osjetljive klijente	30.4.2022
82.	14.4.2022	560.000,00	HRK	POVRAT	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	30.4.2022

te prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd MDS u razdoblju od 31. siječnja 2022. do 31. ožujka 2022. za 25 transakcija stranke E.E. provedenih u razdoblju od 5. siječnja 2022. do 29. ožujka 2022. za koje transakcije u aplikaciji Smaragd nije bilo upisanih komentara

#	Dan provođenja transakcije	Iznos transakcije	Valuta	Svrha plaćanja	Naziv indikatora	Datum upozorenja
1.	5.1.2022	100.000,00	EUR	DRUGA RATA STAN V2 301 3KAT	LC08 - Velika vrijednost prekograničnih transakcija > 250t (PI) / > 500t (LE)	31.1.2022
2.	5.1.2022	100.000,00	EUR	DRUGA RATA STAN V2 301 3KAT	LC08 - Velika vrijednost prekograničnih transakcija > 250t (PI) / > 500t (LE)	31.1.2022
3.	5.1.2022	771.147,46	HRK	UPLATA OSTATKA PO RA UNU 73/2/3, 2. PRIVREMENA SITUACIJA ZGRADA V2	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
4.	5.1.2022	100.000,00	EUR	DRUGA RATA STAN V2 301 3KAT	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
5.	5.1.2022	100.000,00	EUR	DRUGA RATA STAN V2 301 3KAT	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
6.	5.1.2022	99.999,85	EUR	KUPOPRODAJA DEVIZA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
7.	17.1.2022	500.000,00	HRK	UPLATA GLAVNICE PO ZAJMU OD 07.02.2020.G.	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
8.	21.1.2022	1.500.000,00	HRK	UPLATA GLAVNICE PO ZAJMU OD 07.02.2020.G.	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
9.	21.1.2022	1.345.185,00	HRK	PLAĆANJE PO PREDUGOVORU.21-01-22-201/V2	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
10.	27.1.2022	602.154,24	HRK	PLAĆANJE PO PRED. UG.KUP NEKRETNINE	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
11.	27.1.2022	602.154,24	HRK	PL PO PRED. ZA KUP. NEKRETNINE	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
12.	28.1.2022	703.810,74	HRK	5. PR.SIT.-RN 75-V3	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
13.	28.1.2022	1.343.437,51	HRK	7. PR.SIT.-RN 74-V8	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
14.	28.1.2022	696.810,71	HRK	PDV 11/2021	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
15.	28.1.2022	1.500.000,00	HRK	UPLATA PO PREDUGOVORU BR 21-01-22-301/V8	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.1.2022
16.	2.3.2022	650.000,00	HRK	PDV 12/2021-DIO	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
17.	7.3.2022	5.700.000,00	HRK	CESIJA 25/22	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
18.	7.3.2022	702.377,31	HRK	PDV 12/2021- II DIO	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
19.	7.3.2022	2.107.748,07	HRK	6. PRIVREMENA SITUACIJA-V3 - RA UN 002/2/3	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022

20.	7.3.2022	1.061.658,72	HRK	3. PRIVREMENA SITUACIJA-V2 - RA UN 003/2/3	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
21.	7.3.2022	1.196.292,00	HRK	8. PRIVREMENA SITUACIJA-V8 - RA UN 001/2/3	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
22.	16.3.2022	500.000,00	HRK	POZAJMICA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
23.	23.3.2022	1.500.000,00	HRK	CESIJA BROJ 29 SA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
24.	28.3.2022	708.757,58	HRK	KOMUNALNI DOPRINOS - V2 K. . 1758/5	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022
25.	29.3.2022	1.105.520,28	HRK	UPLATA PDV-A 1/2022 + KAMATA	LC15a - Plaćanje pravna pravnoj osobi preko 500000 HRK S1	31.3.2022

čime je počinio prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 43. u vezi sa stavkom 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", broj 108/17, 39/19 i 151/2022),

pa se na temelju istog propisa

k a ž n j a v a

novčanom kaznom u iznosu od 810,00 EUR (osamstodeseteura)