

SAŽETAK ODLUKE
sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINACIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/25-04/171
URBROJ: 513-08-01/104-25-3

Zagreb, 15. srpnja 2025.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv I okrivljene Addiko Bank d.d. i II okrivljene odgovorne osobe zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točaka 11., 23., 34., 43. i 49. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.) u povodu zaprimljene izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke, I okrivljene pravne osobe Addiko Bank d.d. i II okrivljene odgovorne osobe, dana 15. srpnja 2025. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

I okrivljena pravna osoba Addiko Bank d.d., Zagreb, Slavenska avenija 6, OIB: 14036333877, prekršajno kažnjavana

II okrivljena odgovorna osoba, prekršajno nekažnjavana

k r i v i s u

točka 1)

I okrivljena pravna osoba Addiko Bank d.d.
II okrivljena odgovorna osoba

što, protivno odredbama članka 46. stavak 1., Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Slavenska avenija 6, u razdoblju od 15. prosinca 2020. do 27. ožujka 2024. nije uspostavila odgovarajući sustav upravljanja rizicima koji bi uključivao postupak utvrđivanja je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba budući da su interni akti Addiko Bank d.d. bili neadekvatni za postupak utvrđivanja je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba i to na način da je:

- u Pravilniku o provedbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (v. 5.00 od 15.12.2020., dalje u tekstu: Pravilnik) i Politici o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (v. 6.00 od 19.1.2022., dalje u tekstu: Politika) u poglavlju 13.1. "Aktivnosti u okviru kontinuiranog praćenja koje provodi prva linija obrane" bilo propisano da se dio obveza dubinske analize odnosi na kontinuirano praćenje poslovnog odnosa, uključujući pregled transakcija izvršenih za vrijeme poslovnog odnosa korištenjem pristupa i metoda utemeljenih na riziku, no internim aktima Addiko Bank d.d. nisu pojašnjeni pojmovi i način korištenja pristupa i metoda utemeljenih na riziku,
- u Politici u poglavlju 16.4. "Transakcije i poslovni odnos s politički eksponiranim osobama (PEP)" bilo propisano da su sve pojedinosti vezane za transakcije i poslovni odnos s politički izloženim osobama propisane aktom "Politički izložene osobe", a kojim nije bilo jasno propisano na koji točno način djelatnik pozorno prati transakcije obavljene tijekom poslovnog odnosa s politički izloženim osobama,
- u Politici u poglavlju 12. "Pregled informacija, podataka i dokumenata (pregled KYC)" bilo je propisano da ponovna godišnja dubinska analiza obuhvaća i kontrolu transakcija koje stranka obavlja tijekom poslovnog odnosa, no već u sljedećoj rečenici bilo je propisano da pregled KYC fizičkih osoba mora uključiti provjeru valjanosti putovnice/osobne iskaznice te provjeru jesu li svi drugi osobni podaci još aktualni, dok je u Pravilniku u poglavlju 12. "Pregled informacija, podataka i dokumenata (pregled KYC)" bilo propisano da

pregled KYC fizičkih osoba mora u najmanju ruku uključiti provjeru valjanosti putovnice/osobne iskaznice te provjeru jesu li svi drugi osobni podaci još aktualni iz čega proizlazi da nije bilo jasno propisano na koji način se provodi kontinuirano praćenje stranaka od strane prve linije obrane niti je bilo definirano što točno uključuje postupak provođenja pojačanog stalnog praćenja poslovnog odnosa s politički izloženim osobama te način na koji bi se trebao provoditi,

- internim aktima Addiko Bank d.d. nije bilo propisano postupanje djelatnika prve linije obrane u slučaju kada identificiraju političku izloženost stranaka po drugom podatku osim onog prikupljanjem izjave stranaka ili preko aplikativne podrške Smaragd odnosno nije bila propisana mogućnost prijavljivanja uočenih pogrešaka aplikacije, kao i postupanje djelatnika u slučaju da se politička izloženost stranaka utvrdi tijekom mjesečne provjere od strane aplikativne podrške Smaragd te

- internim aktima Addiko Bank d.d. nije bila propisana komunikacija odnosno protok informacija između prve i druge linije obrane u svrhu provođenja svih mjera dubinske analize propisanih internim aktima; aplikativna podrška Smaragd, koju je sukladno internim aktima Addiko Bank d.d. Pravilnik i Politika koristila Addiko Bank d.d. za utvrđivanje političke izloženosti stranaka, u koju je ugrađena komercijalna Dow Jones lista politički izloženih osoba, bila neadekvatna zbog ograničenja u odnosu na prepoznavanje svih osoba koje udovoljavaju definiciji politički izloženih osoba u vidu općinskih načelnika, gradonačelnika, župana, članova uprave i nadzornog odbora pravnih osoba u vlasništvu države odnosno trgovačkih društava u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i njihovih članova obitelji te nije osiguravala ažuriranje popisa politički izloženih osoba u komercijalnoj Dow Jones listi u skladu s dinamikom održavanja izbora u Republici Hrvatskoj;

- edukacija zaposlenicima Addiko Bank d.d. prezentirana na učioničkim edukacijama, kao i putem platforme za e-learning u razdoblju od 2019. do 2022. bila neadekvatna iz razloga što u se njima nalazilo samo jedno pitanje o relevantnim zakonskim odredbama koje se odnose na političku izloženost i rizicima od neprepoznavanja političke izloženosti stranaka te je

- vođenje podataka o stvarnim vlasnicima stranaka bilo neadekvatno jer za 8.800 stranaka pravnih osoba nije bio unesen podatak o stvarnom vlasniku stranke u bazu podataka već su se isti pohranjivali u papirnatom obliku iz čega je proizlazilo da nisu provedene provjere na političku izloženost navedenih stvarnih vlasnika u aplikativnoj podršci Smaragd koja se koristila za utvrđivanje političke izloženosti stranaka

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 34. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 2)

I okrivljena pravna osoba Addiko Bank d.d.

što, protivno odredbama članka 15. stavak 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Slavenska avenija 6, nije provela mjere dubinske analize na način propisan politikama, kontrolama i postupcima za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma odnosno internim aktom:

- Politički izložene osobe (PEP-ovi) (v. 10 od 25.11.2019.) kojim je u poglavlju III "Uspostavljanje poslovnog odnosa s PEP-om" bilo propisano da je prije uspostavljanja poslovnog odnosa potrebno provjeriti stranku putem aplikacije Smaragd te ako se prilikom provjere utvrdi da se radi o politički izloženoj osobi, prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa zaposlenik unosi u HIBIS, u bazu klijenata, oznaku da se radi politički izloženoj osobi; kojim je u poglavlju IV "Pojačana dubinska analiza PEP-a" bilo propisano da ako politički izložena osoba uspostavlja poslovni odnos, zaposlenik Banke koji za politički izloženu osobu uspostavlja poslovni odnos, provodi mjere pojačane dubinske analize i to: c) pribavlja pisanu suglasnost višeg rukovodstva za uspostavu i za nastavak poslovnog odnosa s tim osobama, d) poduzima adekvatne mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava uključenih u poslovni odnos ili transakciju s tim osobama, kao i to da nakon dobivenih suglasnosti zaposlenik koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa s politički izloženom osobom i njegova nadređena osoba supotpisuju upitnik za politički izložene osobe koju je popunila politički izložena osoba, a postupak je istovjetan kada politički izložena osoba zatraži novi proizvod banke ili prilikom ponovne dubinske analize za politički izloženu osobu, stoga u odnosu na stranke koje su bile označene kao politički izložene osobe i to:

- stranke A.A. dana 26. listopada 2021. te A.B. dana 10. studenoga 2021. nije provjerila putem aplikacije Smaragd, nije prikupila upitnik za politički izložene osobe, nije ishodila pisanu suglasnost višeg rukovodstva

za nastavak poslovnog odnosa te nije poduzela adekvatne mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava uključenih u poslovni odnos te

- stranku A.C. dana 15. listopada 2021. nije prikupila upitnik za politički izložene osobe, nije ishodila pisanu suglasnost višeg rukovodstva za nastavak poslovnog odnosa te nije poduzela adekvatne mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava uključenih u poslovni odnos;

-Politički izložene osobe (PEP-ovi) (v. 11 od 17.01.2022.) kojim je u poglavlju III "Uspostavljanje poslovnog odnosa s PEP-om" bilo propisano da je prije uspostavljanja poslovnog odnosa potrebno provjeriti stranku putem aplikacije Smaragd te ako se prilikom provjere utvrdi da se radi o politički izloženoj osobi, prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa zaposlenik unosi u HIBIS, u bazu klijenata, oznaku da se radi politički izloženoj osobi; kojim je u poglavlju IV "Pojačana dubinska analiza PEP-a" bilo propisano da ako politički izložena osoba uspostavlja poslovni odnos, zaposlenik Banke koji za politički izloženu osobu uspostavlja poslovni odnos, provodi mjere pojačane dubinske analize i to: c) pribavlja pisanu suglasnost višeg rukovodstva za uspostavu i za nastavak poslovnog odnosa s tim osobama, d) poduzima adekvatne mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava uključenih u poslovni odnos ili transakciju s tim osobama, kao i to da nakon dobivenih suglasnosti zaposlenik koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa s politički izloženom osobom i njegova nadređena osoba supotpisuju upitnik za politički izložene osobe koju je popunila politički izložena osoba, a postupak je istovjetan kada politički izložena osoba zatraži novi proizvod banke ili prilikom ponovne dubinske analize za politički izloženu osobu, stoga u odnosu na stranke koje su bile označene kao politički izložene osobe i to:

- stranke A.D. dana 26. siječnja 2022., A.E. dana 16. rujna 2022., A.F. dana 18. ožujka 2022., A.G. dana 15. veljače 2022. nije provjerila putem aplikacije Smaragd, nije prikupila upitnik za politički izložene osobe, nije ishodila pisanu suglasnost višeg rukovodstva za nastavak poslovnog odnosa te nije poduzela adekvatne mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava uključenih u poslovni odnos,

- stranke A.H. dana 15. studenog 2022., A.I. dana 16. rujna 2022., A.J. dana 6. travnja 2022. i A.K. dana 3. studenog 2022. nije prikupila upitnik za politički izložene osobe, nije ishodila pisanu suglasnost višeg rukovodstva za nastavak poslovnog odnosa te nije poduzela adekvatne mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava uključenih u poslovni odnos,

- stranku A.L. dana 22. rujna 2022. nije ishodila pisanu suglasnost višeg rukovodstva za nastavak poslovnog odnosa te

- stranku A.M. dana 15. studenog 2022. nije ishodila pisanu suglasnost višeg rukovodstva za nastavak poslovnog odnosa te nije poduzela adekvatne mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava uključenih u poslovni odnos

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 11. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine" broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.),

točka 3)

I okrivljena pravna osoba Addiko Bank d.d.

što protivno odredbi članka 30. stavak 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine" broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Slavenska avenija 6, nije utvrdila identitet stvarnog vlasnika stranke A.N. kao fizičku osobu (osobe) koja je u konačnici vlasnik ili kontrolira pravnu osobu, prilikom provođenja dubinske analize dana 25. listopada 2022., budući da je kao stvarnog vlasnika navela A.O., a iz izvoda iz registra trgovačkih društava Cipra proizlazi da su vlasnici stranke dvije pravne osobe A.P. s udjelom od 75% te A.R. s udjelom od 25% udjela, a vlasnici A.P. su A.S. s udjelom od 50% i A.T. s udjelom od 50%, dok je vlasnik A.R. A.U., a iz Ugovora o trustu od 25.11.2015. s apostilom od 20.7.2022. proizlazi da A.V. kao stvarni vlasnik društva A.P. prenosi svoje dionice na nominalne vlasnike A.S. s udjelom od 50% i A.T. s udjelom od 50%, a koji su sukladno ugovoru u svemu dužni postupati za račun stvarnog vlasnika i prema njegovim instrukcijama iz čega proizlazi da je stvarni vlasnik stranke A.N. s udjelom od 75% A.V. te A.U. s udjelom od 25%

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 23. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine" broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 4)

I okrivljena pravna osoba Addiko Bank d.d.

što protivno odredbi članka 60. stavak 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Slavenska avenija 6, nije koristila listu indikatora koji čine sastavni dio politika, kontrola i postupaka obveznika kao smjernice u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje prilikom provođenja dubinske analize:

- dana 9. kolovoza 2021. u odnosu na stranku A.V. koji je proveo 150 transakcija u ukupnom iznosu od 10.665.440,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 3.6. "Priljev sredstava u znatnom iznosu koji se odmah transferira na više različitih računa ili podiže u gotovini", 728 transakcija u ukupnom iznosu od 30.770.400,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 3.9. "Učestali priljevi/odljevi između povezanih osoba, a transakcije su ekonomski ili pravno nelogične", 490 transakcija u ukupnom iznosu od 16.499.332,42 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 4.2. "Priljevi naslovljeni kao 'kreditna linija', 'zajam' ili 'predujam'" te 12 transakcija u ukupnom iznosu od 3.468.000,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 6.7. "Plaćanje zajma, kredita ili duga",
- dana 16. prosinca 2021. u odnosu na stranku A.Z. koja je provela 219 transakcija u ukupnom iznosu od 10.083.000,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 3.6. "Priljev sredstava u znatnom iznosu koji se odmah transferira na više različitih računa ili podiže u gotovini", 140 transakcija u ukupnom iznosu od 12.629.000,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 3.9. "Učestali priljevi/odljevi između povezanih osoba, a transakcije su ekonomski ili pravno nelogične", 130 transakcija u ukupnom iznosu od 13.554.000,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 4.2. "Priljevi naslovljeni kao 'kreditna linija', 'zajam' ili 'predujam'" te 9 transakcija u ukupnom iznosu od 3.557.000,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 6.7. "Plaćanje zajma, kredita ili duga",
- dana 21. prosinca 2021. u odnosu na stranku B.A. koji je proveo 254 transakcije u ukupnom iznosu od 8.987.669,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 2.11. "Uzastopna isplata/polaganje gotovine s/na račun tijekom jednog dana ili nekoliko uzastopnih dana, a čija je ukupna vrijednost znatna", 767 transakcija u ukupnom iznosu od 22.930.051,02 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 3.6. "Priljev sredstava u znatnom iznosu koji se odmah transferira na više različitih računa ili podiže u gotovini", 327 transakcija u ukupnom iznosu od 19.953.500,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 3.9. "Učestali priljevi/odljevi između povezanih osoba, a transakcije su ekonomski ili pravno nelogične", 336 transakcija u ukupnom iznosu od 22.255.800,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 4.2. "Priljevi naslovljeni kao 'kreditna linija', 'zajam' ili 'predujam'" te 16 transakcija u ukupnom iznosu od 3.775.800,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 6.7. "Plaćanje zajma, kredita ili duga" te
- dana 30. rujna 2021. u odnosu na stranku B.B. (stvarni vlasnik A.V., a zakonski zastupnik B.A.) koji je proveo 314 transakcija u ukupnom iznosu od 108.595.753,48 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 3.9. "Učestali priljevi/odljevi između povezanih osoba, a transakcije su ekonomski ili pravno nelogične", 357 transakcija u ukupnom iznosu od 112.454.170,13 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 4.2. "Priljevi naslovljeni kao 'kreditna linija', 'zajam' ili 'predujam'", 1.558 transakcija u ukupnom iznosu od 115.145.503,00 kuna koje su podudarne s indikatorom pod točkom 6.7. "Plaćanje zajma, kredita ili duga" te 2.229 transakcija koje su podudarne s indikatorom pod točkom 1.17. "Klijent pravna osoba ima registrirano sjedište na adresi registriranog sjedišta većeg broja pravnih osoba" jer je stranka registrirana na adresi, Zadar pri čemu na istoj adresi registrirano sjedište ima veći broj pravnih osoba te stranke B.E. i B.D.

budući da nije koristila listu indikatora iz internog akta Popis indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija (v. 11. od 10.9.2020.) kao osnovne smjernice u utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca, a sukladno članku 51. internog akta Addiko Bank d.d. Upute za provođenje Pravilnika Banke o provedbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (od 11.8.2020.) je propisano da ponovljena dubinska analiza, između ostalog, obuhvaća i kontrolu transakcija koje stranka obavlja tijekom poslovnoga odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o stranci, poslovnome profilu, profilu rizika, uključujući prema potrebi i podatke o izvoru sredstava, pri čemu dokumentacija i podatci kojima obveznik raspolaže moraju biti ažurni, a kod provođenja ponovljenih dubinskih analiza za navedene stranke nije prepoznala složene, neobične i potencijalno sumnjive transakcije, a aplikacija Smaragd je generirala upozorenja u odnosu na transakcije koje su provele navedene stranke u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 31. siječnja 2024. u iznosu 925.167.329,22 kuna, dok djelatnici Addiko Bank d.d. nisu poduzimali opravdane i primjerene mjere u svrhu razumijevanja pozadine i svrhe transakcija te prikupljali dodatne informacije o poslovanju stranaka kako bi se utvrdila vjerojatnost provedbe takvih transakcija od strane tih stranaka i nisu pravilno analizirali cjelokupno poslovanje povezanih osoba, uzevši u obzir da su stranke A.V., A.Z., B.A., B.B., B.C. i B.D. bile kategorizirane kao stranke

srednjeg rizika od pranja novca i financiranja terorizma, a samo stranke B.F. i B.E. kao stranke visokog rizika od pranja novca i financiranja terorizma

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 49. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 5)

I okrivljena pravna osoba Addiko Bank d.d.

II okrivljena odgovorna osoba

što protivno odredbi članka 53. stavak 1. i 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Slavenska avenija 6, nisu analizirali pozadinu i svrhu, uključujući i podatak o izvoru sredstava složenih i neobičnih transakcija koje je kao takve prepoznala aplikativna podrška Smaragd čija je svrha prepoznavanje složenih i neobičnih transakcija temeljem ugrađenih indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i to:

- prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd u razdoblju od 31. kolovoza 2021. do 31. prosinca 2022. za 76 transakcija stranke A.V. provedenih u razdoblju od 16. kolovoza 2021. do 16. prosinca 2022.,
- prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd u razdoblju od 31. kolovoza 2021. do 30. rujna 2023. za 392 transakcije stranke A.Z. provedenih u razdoblju od 3. kolovoza 2021. do 20. rujna 2023.,
- prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd dana 31. svibnja 2023. i dana 30. lipnja 2023. za 17 transakcija stranke B.A. provedenih u razdoblju od 2. svibnja 2023. do 19. lipnja 2023.,
- prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd u razdoblju od 30. studenog 2021. do 31. srpnja 2022. za 20 transakcija stranke B.B. provedenih u razdoblju od 2. studenog 2021. do 30. srpnja 2022.,
- prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd u razdoblju od 31. kolovoza 2021. do 31. kolovoza 2022. za 62 transakcije stranke B.C. provedenih u razdoblju od 4. kolovoza 2021. do 30. kolovoza 2022.,
- prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd dana 31. kolovoza 2022. za 2 transakcije stranke B.F. provedenih 25. i 26. kolovoza 2022.,
- prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd u razdoblju od 31. kolovoza 2021. do 31. siječnja 2023. za 370 transakcija stranke B.E. provedenih u razdoblju od 2. kolovoza 2021. do 18. siječnja 2023. te
- prilikom generiranja upozorenja na složene i neobične transakcije u aplikaciji Smaragd u razdoblju od 30. studenog 2021. do 31. prosinca 2023. za 92 transakcije stranke B.D. provedenih u razdoblju od 10. studenog 2021. do 27. prosinca 2023.

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 43. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

pa se temeljem istog propisa, a u odnosu na djelo iz točke 3) i II okrivljenika i primjenom članka 37. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba Addiko Bank d.d.

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 39.550,56 EUR (tridesetdevettisućapetsopedeseturapedesetšestcenti)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 6.032,00 EUR (šestitisućatridesetdvaeura)

za djelo pod točkom 3)
novčanom kaznom u iznosu od 3.124,26 EUR (tritisućestodvadesetčetirieuradvadesetšestcenti)

za djelo pod točkom 4)
novčanom kaznom u iznosu od 38.896,16 EUR
(tridesetosamtisućaosamstodevedesetšesteurašesnaestcenti)

za djelo pod točkom 5)
novčanom kaznom u iznosu od 38.488,80 EUR
(tridesetosamtisućačetiristoosamdesetosameuraosamdesetcenti)

II okrivljena odgovorna osoba

za djelo pod točkom 5)
novčanom kaznom u iznosu od 651,75 EUR (šestopedesetjedaneurosedamdesetpetcenti)

te se, primjenom članka 39. Prekršajnog zakona

i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi Addiko Bank d.d.
ukupna novčana kazna u iznosu od 124.091,78 EUR
(stodvadesetčetiritisućedevedesetjedaneurosedamdesetosamcenti)