

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINACIJSKI INSPEKTORAT

Zagreb, 07. srpnja 2022.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv okrivljene odgovorne osobe, zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točka 46. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017), u povodu zaprimljene izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke i okrivljene odgovorne osobe, dana 07. srpnja 2022., donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

Okrivljena odgovorna osoba*

k r i v j e

što, protivno odredbi članka 60. stavka 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017), u kreditnoj instituciji, prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranja terorizma na datume provođenja transakcija, nije korištena lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i to:

- 7. veljače 2019. i 19. veljače 2019. za 2 transakcije stranke A.A., budući da nije prepoznat sljedeći indikator sumnjivih transakcija iz internog akta kreditne institucije: učestalo obavljanje gotovinskih transakcija jedva ispod praga od 200.000,00 kuna ili odgovarajućeg iznosa u drugoj valuti;
- u razdoblju od 11. veljače 2019. do 10. travnja 2019. za 18 transakcija stranaka B.B., C.C. i D.D. u stvarnom vlasništvu E.E., jer nisu prepoznati sljedeći indikatori sumnjivih transakcija iz internih akata kreditne institucije: uključenost visokorizičnih jurisdikcija; transakcija koja se ne može objasniti uzimajući u obzir prirodu poslovanja; neobjašnjiv odabir poslovnice/nema veze s mjestom poslovanja klijenta; davanje informacija koje se razlikuju od onih koje su dostupne u javnim medijima; iznenadno povećanje kapitala ili imovine bez logičnog objašnjenja i visokorizična aktivnost/roba; te nisu prepoznati sljedeći indikatori sumnjivih transakcija propisani Popisom indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom sektoru HUB-a od 8. travnja 2009.: uključenost visokorizičnih jurisdikcija ili klijenata; velika vrijednost transakcija između pošiljatelja i korisnika; korištenje osobnog računa za transakcije povezane s društvom i/ili obrnuto; neuobičajen oblik vlasništva i pokušaj prikrivanja vlasništva; klijent ne ostvaruje prihod iz osnovne djelatnosti; priljevi/odljevi naslovljeni kao „kreditna linija“, „zajam“ ili „predujam“ temeljem ugovora ili kredita; odmah po isplati kredita/zajma sredstva se transferiraju na račun banke iz zemlje visokog rizika; priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke; transakcija koju obavlja stranka, bez obzira na njezinu vrijednost i način na koji se obavlja, u slučaju da banka ima saznanja ili razloga za sumnju da spomenuta transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti; nejasna ekonomska ili pravna svrha transakcije; nejasan izvor i/ili odredište sredstava; negativni medijski napisi o klijentu; ulaganja u nekretnine financirana sredstvima primljenim iz stranih izvora i zahtjevi ureda za dostavom podataka o navedenim društvima,

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 46. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

pa se temeljem istog propisa i primjenom članka 37. stavak 2. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a

novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 kn (pettisućakuna)

**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, 114/22) s obzirom na to da su nastupile pravne posljedice rehabilitacije.*