

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/26-04/72
URBROJ: 513-14/104-26-14

Zagreb, 11. svibnja 2026.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska zbog prekršaja iz članka 150. stavka 1. točke 47. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), na temelju optužnog prijedloga Hrvatske narodne banke, dana 11. svibnja 2026. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Okrivljena pravna osoba BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, Rijeka, Mljekarski trg 3, OIB: 02138784111, prekršajno nekažnjavana

k r i v a j e

što, protivno odredbama članka 56. stavka 3. u vezi stavka 6. točaka 2. i 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Rijeci, Mljekarski trg 3,

a) za transakcije provedene u razdoblju od 24. ožujka 2022. do 15. studenog 2022., najkasnije sljedeći radni dan nakon obavljanja transakcije nije obavijestila Ured za sprječavanje pranja novca o 139 sumnjivih transakcija stranke A.A. ukupnog iznosa od 57.873.000,00 kuna, za koje transakcije je postojala sumnja da su povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma s obzirom da (1) po svojim obilježjima odgovaraju ranije prijavljenim transakcijama, odnosno podudarne su na indikatore temeljem kojih je ranije obaviješten Ured za sprječavanje pranja novca (*Učestale uplate gotovine, Uzastopna isplata/polaganje gotovine s/na račun tijekom jednog dana ili nekoliko uzastopnih dana, a čija je ukupna vrijednost znatna*), (2) u odnosu na koje je aplikacija Siron AML u razdoblju od 24. ožujka 2022. do 17. studenog 2022. generirala 154 upozorenja za transakcije iste stranke

b) do 22. rujna 2022. u odnosu na transakciju provedenu 21. rujna 2022. u iznosu od 100.000,00 kuna i do 30. rujna 2022. u odnosu na transakciju provedenu 29. rujna 2022. ukupnog iznosa od 250.000,00 kuna, obje transakcije sa svrhom "Polog" ili "Polog utrška", nije obavijestila Ured za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama stranke B.B. za koje transakcije je postojala sumnja da su povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma s obzirom da (1) po svojim obilježjima odgovaraju ranije prijavljenim transakcijama, odnosno podudarne su na indikatore temeljem kojih je ranije obaviješten Ured za sprječavanje pranja novca (*Učestale uplate gotovine, Uzastopna isplata/polaganje gotovine s/na račun tijekom jednog dana ili nekoliko uzastopnih dana, a čija je ukupna vrijednost znatna*), (2) unutar razdoblja u kojem su transakcije provedene, odnosno u razdoblju od 4. siječnja 2022. – 27. listopada 2022. aplikacija Siron AML je generirala 76 upozorenja za transakcije iste stranke

c) za transakcije provedene u razdoblju od 30. lipnja 2023. do 10. listopada 2023. nije pravovremeno obavijestila Ured za sprječavanje pranja novca o 40 sumnjivih transakcija stranke C.C. ukupnog iznosa od 217.905,00 eura, za koje transakcije je postojala sumnja da su povezane s pranjem novca i financiranjem

terorizma s obzirom da (1) po svojim obilježjima odgovaraju ranije prijavljenim transakcijama, odnosno podudarne su na indikatore temeljem kojih je ranije obaviješten Ured za sprječavanje pranja novca (*Uplata gotovine koja izrazito odstupa od uobičajenog poslovanja klijenta, Učestale uplate gotovine, Inzistiranje klijenta na obavljanju gotovinske transakcije koja se uobičajeno i logično obavlja kao bezgotovinska transakcija, Učestalo obavljanje gotovinskih transakcija jedva ispod praga od 200.000 kuna ili odgovarajućeg iznosa u drugoj valuti*), (2) unutar razdoblja u kojem su transakcije provedene, odnosno u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2023. aplikacija Siron AML je generirala ukupno 143 upozorenja za transakcije iste stranke

d) za transakcije provedene u razdoblju od 17. ožujka 2023. do 1. prosinca 2023. nije pravovremeno obavijestila Ured za sprječavanje pranja novca o 10 sumnjivih transakcija stranke D.D. ukupnog iznosa od 48.800,00 eura, za koje transakcije je postojala sumnja da su povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma s obzirom da (1) po svojim obilježjima odgovaraju ranije prijavljenim transakcijama, odnosno podudarne su na indikatore temeljem kojih je ranije obaviješten Ured za sprječavanje pranja novca (*Učestale uplate gotovine, Okrugli iznosi*), (2) unutar razdoblja u kojem su transakcije provedene, odnosno u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2023. aplikacija Siron AML je generirala ukupno 30 upozorenja za transakcije iste stranke

e) za transakcije provedene u razdoblju od 18. listopada 2022. do 12. prosinca 2023. nije pravovremeno obavijestila Ured za sprječavanje pranja novca o 7 sumnjivih transakcija stranke E.E. ukupnog iznosa od 316.000,00 kuna i 18.780,00 eura, za koje transakcije je postojala sumnja da su povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma s obzirom da (1) po svojim obilježjima odgovaraju ranije prijavljenim transakcijama, odnosno podudarne su na indikatore temeljem kojih je ranije obaviješten Ured za sprječavanje pranja novca (*Učestale uplate gotovine, Okrugli i veći iznosi*), (2) unutar razdoblja u kojem su transakcije provedene, odnosno u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2023. aplikacija Siron AML je generirala ukupno 30 upozorenja za transakcije iste stranke

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 47. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

pa se temeljem istog propisa

k a ž n j a v a

novčanom kaznom u iznosu od 18.000,00 eura (osamnaest tisuć eura).