

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/24-04/76
URBROJ: 513-08-01/109-24-3

Zagreb, 18. travnja 2024.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv KentBank d.d., zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točke 11., 35. i 36. 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 KentBank d.d., dana 18. travnja 2024. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 2. i 3. Prekršajnog zakona

Okrivljena pravna osoba KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva ulica 1, OIB: 73656725926, prekršajno kažnjavana radi prekršaja iz Zakona o platnom prometu

k r i v a j e

točka 1)

što je, protivno odredbama članka 47. stavak 1. točka 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Gundulićeva 1, u razdoblju od 19. ožujka 2021. do 27. srpnja 2021. prilikom provođenja mjera dubinske analize politički izloženih stranaka KentBank d.d.:

- A.A. dana 19. ožujka 2021. za kojeg je utvrđeno da je politički izložena osoba kao zamjenik općinskog načelnika općine B.B. od 29. svibnja 2017. i
- C.C. dana 27. srpnja 2021. za kojeg je utvrđeno da je politički izložena osoba kao općinski načelnik općine D.D. od 29. svibnja 2017.,

zaposlenik KentBank d.d. propustio pribaviti pisanu suglasnost višeg rukovodstva za nastavak poslovnog odnosa s navedenim politički izloženim osobama

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 35. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.),

točka 2)

što, protivno odredbi članka 47. stavak 2. Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Zagrebu, Gundulićeva 1, u razdoblju od 8. listopada 2020. do 4. siječnja 2022. prilikom provođenja mjera dubinske analize politički izloženih stranaka KentBank d.d.:

- E.E. dana 8. listopada 2020. za kojeg je utvrđeno da je član obitelji politički izložene osobe odnosno F.F., veleposlanika Republike Hrvatske u G.G. od 1. listopada 2018. i
- H.H. dana 8. listopada 2020. i 4. siječnja 2022. za koju je utvrđeno da je članica obitelji politički izložene osobe odnosno bračni drug F.F., veleposlanika Republike Hrvatske u G.G. od 1. listopada 2018.,

zaposlenik KentBank d.d. nije pribavio pisanu suglasnost višeg rukovodstva za nastavak poslovnog odnosa s navedenim članovima obitelji politički izloženih osoba,

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 36. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine" broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.),

točka 3)

što, protivno odredbi članka 15. stavak 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19 i 151/2022), u Zagrebu, Gundulićeva 1, u razdoblju od 4. lipnja 2020. do 18. ožujka 2022. nisu provedene mjere dubinske analize na način propisan politikama, kontrolama i postupcima za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma i to internim aktom KentBank d.d. „Dubinska analiza za fizičke osobe i poslovne subjekte" verzija 3.1. primjenjivim od 13. svibnja 2020. u poglavlju 6 „Provjera klijenata na Safe Watch listi" u kojem je bila propisana dužnost provjere fizičke osobe koja se unutar poslovnog odnosa pojavljuje u bilo kojem svojstvu na Safe Watch listi odnosno nalazi li se klijent na nekoj od lista unutar Safe Watch liste prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, provođenja ponovne procjene rizika i provođenja deviznog platnog naloga za povremene klijente Banke, prilikom uspostave poslovnog odnosa za stranku I.I. d.o.o. 30. listopada 2020. i prilikom provođenja ponovljenih dubinskih analiza za stranke J.J. 4. lipnja 2020., H.H. 8. listopada 2020., K.K. d.o.o. 23. studenoga 2020., L.L. d.o.o. 15. studenoga 2020. i M.M. d.o.o. 27. studenoga 2020. te internim aktom KentBank d.d. „Dubinska analiza za fizičke osobe i poslovne subjekte" verzija 3.3. primjenjivim od 22. siječnja 2021. u poglavlju 4 „Provjera klijenata na Safe Watch listi" u kojem je bila propisana dužnost provjere fizičke osobe koja se unutar poslovnog odnosa ili provođenja povremene transakcije pojavljuje u bilo kojem svojstvu na Safe Watch listi odnosno nalazi li se klijent na nekoj od lista unutar Safe Watch liste prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, provođenja ponovne procjene rizika i prilikom dubinske analize i procjene rizika povremenog klijenta, prilikom provođenja ponovljenih dubinskih analiza za stranke N.N. 26. veljače 2021., O.O. 17. ožujka 2022., P.P. 19. listopada 2021., R.R. 18. ožujka 2022., S.S. 9. veljače 2022., T.T. d.o.o. 15. studenoga 2021. i U.U. d.o.o. 17. veljače 2021., budući da navedene stranke ili njihovi stvarni vlasnici nisu provjereni u Safe Watch listi odnosno nalazi li se stranka ili njen stvarni vlasnik na nekoj od lista unutar Safe Watch liste prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa ili ponovne procjene rizika kod provođenja ponovljenih dubinskih analiza

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 11. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19 i 151/2022)

pa se temeljem istog propisa

k a ž n j a v a

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu 5.196,80 eura (pettisučastodevedesetshesteuraošamdesetcenti)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 5.104,00 eura (pettisučastočetirieura)

za djelo pod točkom 3)
novčanom kaznom u iznosu od 5.568,00 eura (pettisučapetstošezdesetosameura)

te joj se primjenom članka 39. stavak 1. točka 2. Prekršajnog zakona

i z r i č e

ukupna novčana kazna u iznosu od 15.868,80 eura
(petnaesttisuća osamstošezdeset osam eura osamdesetcenti).