

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/25-04/544
URBROJ: 513-14/104-26-23

Zagreb, 20. travnja 2026.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv Aircash d.o.o. zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točka 43. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, na temelju optužnog prijedloga Hrvatske narodne banke, dana 20. travnja 2026. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Okrivljena pravna osoba Aircash d.o.o., Ulica Grada Vukovara 271, Zagreb, OIB: 99833713101, prekršajno nekažnjavana

k r i v a j e

što, protivno odredbama 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, Ulica Grada Vukovara 271

a) na dan 1. travnja 2022. kada je bila provedena pojačana dubinska analiza stranke A.A., u okviru koje je utvrđeno da stranka koristi Aircash usluge od početaka pružanja usluga novčane pošiljke, ima transakcije u kontinuitetu, u razdoblju 2017. - 2019. manjih volumena, a 2020. - 2022. volumeni se povećavaju, s time da se pretežno radi o kupnji usluga priređivača igara na sreću, da u 2021. ima mjesečno povećanje uplata gotovinom, ali bez volumena i obrazaca uplata koji bi bili indikacija za pranje novca, da usluge koristi radi slanja novca bliskim ljudima i za usluge igara na sreću te da stranku treba ponovo pregledati u četvrtom kvartalu 2022. ukoliko ranije ne bude aplikativnih upozorenja,

nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Gotovinske uplate s obzirom da nije pribavila i u analizu uključila podatak o izvoru sredstava, a upit o izvoru sredstava stranci je uputila tek 4. studenog 2022.,

koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da prelaze mjesečni prag od 105.000,00 kuna (15.000,00 eura), što je Aircash d.o.o. internim aktom Politike, kontrole i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma propisao kao osnovu za provedbu pojačane dubinske analize,

koje transakcije imaju neobičan uzorak koji uključuje učestalo i ponavljano provođenje transakcija u okruglim iznosima od 2.000,00 kuna i to višestruko unutar istog dana i u kratkim vremenskim razmacima i koje transakcije odstupaju od uobičajene aktivnosti stranke u prethodnom razdoblju, s obzirom da je u razdoblju od siječnja do prosinca 2020. maksimalni ukupni iznos transakcija stranke koje su klasificirane kao Gotovinske uplate na mjesečnoj razini iznosio 33.160,00 kuna, što značajno odstupa od iznosa transakcija stranke u siječnju i veljači 2021. kada ukupni iznos transakcija značajno raste i prelazi 105.000,00 kuna

b) na dane 10. ožujka 2022., 16. svibnja 2022., 26. svibnja 2022., 8. lipnja 2022., 1. srpnja 2022., 12. kolovoza 2022., 29. kolovoza 2022. i 10. rujna 2022. kada su bile provedene pojačane dubinske analize stranke B.B., u okviru kojih je utvrđeno da stranka ulazi u režim pojačanog praćenja zbog prelaska praga

od 105.000,00 kuna po kanalu uplata na Aircash novčanik s računa otvorenog kod online trgovca – priređivača igara na sreću, da stranka sredstva većinom koristi ponovo za kupnju usluga istih priređivača igara na sreću, da je ponašanje stranke uobičajeno za korisnika usluga igara na sreću višeg platežnog razreda (iako se iz izvotka iz obrtnog registra priloženog analizi vidi samo da stranka posjeduje poljodjelski obrt, no ne i volumen prihoda i dobiti ili drugi financijski pokazatelji), da u obrascima postupanja stranke nema odstupanja te ne postoje razlozi za sumnju na pranje novca, nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Uplate s partnera s obzirom da u analizi nije utvrdila u koju su svrhu uplate izvršene, radi li se o dobitcima od igara na sreću ili su uplate izvršene po nekoj drugoj osnovi, koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da prelaze mjesečni prag od 105.000,00 kuna (15.000,00 eura), što je Aircash d.o.o. internim aktom Politike, kontrole i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma propisao kao osnovu za provedbu pojačane dubinske analize, koje transakcije imaju neobičan uzorak koji uključuje učestalo i ponavljano provođenje transakcija u okruglim iznosima od 2.000,00 kuna i to višestruko unutar istog dana te u kratkim vremenskim razmacima i koje transakcije odstupaju od temeljnog principa na kojem počiva industrija igara na sreću, s obzirom da je u razdoblju od siječnja 2020. do lipnja 2022. ukupni iznos transakcija koje su kvalificirane kao Uplate s partnera iznosio 4.670.073,00 kuna (stranka je zaprimila taj iznos s računa priređivača igara na sreću), dok je ukupni iznos transakcija koje su kvalificirane kao Kupovina usluga i roba unutar Aircash aplikacije (Isplate na partnera) iznosio 2.379.187,00 kuna (stranka je isplatila taj iznos za kupnju sudjelovanja u igrama na sreću)

c) na dane 31. prosinca 2021. i 5. siječnja 2022. kada su bile provedene pojačane dubinske analize stranke C.C., u okviru kojih je utvrđeno kako stranka aplikaciju koristi najviše za uplate novca s računa partnera, uplaćeni novac s Aircash novčanika šalje drugim korisnicima, isplaćuje na račune partnera, isplaćuje na D.D. bankomatu, na prodajnim mjestima i na bankovni račun te je stranku potrebno provjeriti po potrebi, nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Uplate s partnera s obzirom da u analizi nije utvrdila u koju su svrhu uplate izvršene, radi li se o dobitcima od igara na sreću ili su uplate izvršene po nekoj drugoj osnovi, koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da prelaze mjesečni prag od 105.000,00 kuna (15.000,00 eura), što je Aircash d.o.o. internim aktom Politike, kontrole i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma propisao kao osnovu za provedbu pojačane dubinske analize, koje transakcije imaju neobičan uzorak koji uključuje učestalo i ponavljano provođenje transakcija u okruglim iznosima od 2.000,00 kuna, i to višestruko unutar istog dana te u kratkim vremenskim razmacima i koje transakcije odstupaju od temeljnog principa na kojem počiva industrija igara na sreću, s obzirom da je u razdoblju od siječnja 2020. do lipnja 2022. ukupni iznos transakcija koje su kvalificirane kao Uplate s partnera iznosio 650.500,00 kuna (stranka je zaprimila taj iznos s računa priređivača igara na sreću), dok je ukupni iznos transakcija koje su kvalificirane kao Kupovina usluga i roba unutar Aircash aplikacije (Isplate na partnera) iznosio 362.659,00 kuna (stranka je isplatila taj iznos za kupnju sudjelovanja u igrama na sreću)

d) na dane 31. prosinca 2021. i 15. srpnja 2022. kada su bile provedene pojačane dubinske analize stranke E.E., u okviru kojih je utvrđeno kako stranka primarno uplaćuje gotovinu na prodajnim mjestima distributera, uplaćena sredstva u gotovini odmah koristi za uplatu na račun kod partnera F.F., da su gotovinske uplate stranke u skladu s dobiti društava čiji je stranka vlasnik, kako stranka sredstva koristi za kupnju usluga kod priređivača igara na sreću te nema indikacija pranja novca ili financiranja terorizma, nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Gotovinske uplate s obzirom da nije pribavila i u analizu uključila podatak o izvoru sredstava, koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da prelaze mjesečni prag od 105.000,00 kuna (15.000,00 eura), što je Aircash d.o.o. internim aktom Politike, kontrole i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma propisao kao osnovu za provedbu pojačane dubinske analize, i koje transakcije imaju neobičan uzorak koji uključuje učestalo i ponavljano provođenje transakcija u okruglim iznosima od 2.000,00 kuna, i to višestruko unutar istog dana te u kratkim vremenskim razmacima

e) na dane 1. lipnja 2022., 8. lipnja 2022. i 12. listopada 2022. kada su bile provedene pojačane dubinske analize stranke G.G., u okviru kojih je zaključeno kako stranka kontinuirano radi uplate i isplate prema istom priređivaču igara na sreću vezano na isti račun, da su transakcije stranke u korelaciji s njenim obrascem ponašanja i dostupnim podacima te ne postoje razlozi za sumnju na pranje novca, s time da je u analizi provedenoj 12. listopada 2022. utvrđeno je da za stranku više nije potrebno pojačano praćenje, nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Uplate s partnera s obzirom da u analizi nije utvrdila u koju su svrhu uplate izvršene, radi li se o dobitcima od igara na sreću ili su uplate izvršene po nekoj drugoj osnovi, koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da prelaze mjesečni prag od 105.000,00 kuna (15.000,00 eura), što je Aircash d.o.o. internim aktom Politike, kontrole i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma propisao kao osnovu za provedbu pojačane dubinske analize, koje transakcije imaju neobičan uzorak koji uključuje učestalo i ponavljano provođenje transakcija u okruglim iznosima koji su višekratnici broja 100, i to višestruko unutar istog dana te u kratkim vremenskim razmacima i koje transakcije odstupaju od uobičajene aktivnosti stranke u prethodnom razdoblju, s obzirom da do svibnja 2022. ukupni iznos transakcija stranke koje su klasificirane kao Uplate s partnera na mjesečnoj razini nije prelazio 48.750,00 kuna, što odstupa od iznosa transakcija u svibnju 2022., kada taj iznos raste i prelazi 105.000,00 kuna

f) na dan 7. ožujka 2022. kada je bila provedena pojačana dubinska analiza stranke H.H., u okviru koje je utvrđeno da stranka aplikaciju koristi aktivno te najviše za uplate s računa i isplate novca na račune trgovaca – priređivala igara na sreću te novac na svoj Aircash novčanik uplaćuje s računa trgovca – priređivača igara na sreću, prima novac od drugih korisnika te da nema indikacija pranja novca i financiranja terorizma, nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Uplate s partnera s obzirom da u analizi nije utvrdila u koju su svrhu uplate izvršene, radi li se o dobitcima od igara na sreću ili su uplate izvršene po nekoj drugoj osnovi, koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da prelaze mjesečni prag od 105.000,00 kuna (15.000,00 eura), što je Aircash d.o.o. internim aktom Politike, kontrole i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma propisao kao osnovu za provedbu pojačane dubinske analize i koje transakcije imaju neobičan uzorak koji uključuje učestalo i ponavljano provođenje transakcija u okruglim iznosima i to višestruko unutar istog dana, a pojavljuju se u kratkim vremenskim razmacima

g) na dane 31. siječnja 2022., 1. veljače 2022. i 1. lipnja 2022. kada su bile provedene pojačane dubinske analize stranke I.I., u okviru kojih je utvrđeno da stranka aplikaciju koristi aktivno i najviše za uplate s trgovca – priređivača igara na sreću, da novac šalje drugim korisnicima (većinom H.H.) te je zaključeno kako ne postoji sumnja na pranje novca i stranka će se provjeriti po potrebi, nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Uplate s partnera s obzirom da u analizi nije utvrdila u koju su svrhu uplate izvršene, radi li se o dobitcima od igara na sreću ili su uplate izvršene po nekoj drugoj osnovi, koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da prelaze mjesečni prag od 105.000,00 kuna (15.000,00 eura), što je Aircash d.o.o. internim aktom Politike, kontrole i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma propisao kao osnovu za provedbu pojačane dubinske analize i koje transakcije odstupaju od uobičajene aktivnosti stranke u prethodnom razdoblju, s obzirom da do siječnja 2022. ukupni iznos transakcija stranke koje su klasificirane kao Uplate s partnera na mjesečnoj razini nije prelazio 56.780,00 kuna, što odstupa od iznosa transakcija u siječnju 2022. kada taj iznos raste i prelazi 105.000,00 kuna

h) na dan 15. lipnja 2022. kada je bila provedena pojačana dubinska analiza stranke J.J., u okviru koje je utvrđeno kako stranka sredstva koristi većinom za kupnju usluga kod priređivača igara na sreću, za nadoplatu Aircash novčanika koristi kanale uplate gotovinom na prodajnim mjestima, uplatama s računa otvorenih kod trgovca priređivača igara na sreću, prima sredstva od drugih Aircash korisnika u iznosima koji nisu znatni te nema indikacija na pranje novca, nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Gotovinske uplate s obzirom da nije pribavila i u analizu uključila podatak o izvoru sredstava,

koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da se radi o višim agregiranim volumenima gotovinskih uplata u duljem vremenskom razdoblju,

koje transakcije imaju neobičan uzorak koji uključuje učestalo i ponavljano provođenje gotovinskih uplata u okruglim iznosima i to višestruko unutar istog dana, a pojavljuju se u kratkim vremenskim razmacima,

i koje transakcije odstupaju od uobičajene aktivnosti stranke u prethodnom razdoblju, s obzirom da je stranka tijekom 2020. provela gotovinske uplate u ukupnom iznosu od 278.720,00 kuna, dok u razdoblju od siječnja do listopada 2021. ukupni iznos uplata iznosi 449.510,00 kuna

i) na dane 1. lipnja 2022. i 27. srpnja 2022. kada su bile provedene pojačane dubinske analize stranke K.K., u okviru kojih je utvrđeno da stranka za nadoplatu Aircash novčanika koristi kanale uplate gotovinom na prodajnim mjestima distributera, u manjoj mjeri uplatama s računa otvorenih kod trgovaca priređivača igara na sreću, sva uplaćena sredstva koristi primarno za isplate tj. kupnju usluga partnera priređivača igara na sreću te nema indikacija na pranje novca,

nije analizirala pozadinu i svrhu transakcija koje su od strane Aircash d.o.o. klasificirane kao Gotovinske uplate s obzirom da nije pribavila i u analizu uključila podatak o izvoru sredstava,

koje transakcije su prepoznate kao neobično velike s obzirom da se radi o višim agregiranim volumenima gotovinskih uplata u duljem vremenskom razdoblju čija prosječna suma iznosi 39.613,00 kuna mjesečno i koje transakcije imaju neobičan uzorak koji uključuje učestalo i ponavljano provođenje gotovinskih uplata u okruglim iznosima i to višestruko unutar istog dana, a pojavljuju se u kratkim vremenskim razmacima

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 43. 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 30.000,00 eura (tridesettisućaeura).