

## SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA  
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/24-04/234  
URBROJ: 513-08-01/104-24-3

Zagreb, 8. studeni 2024.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv okrivljene odgovorne osobe, zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točke 34. i stavak 2. 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 odgovorne osobe, dana 8. studenog 2024. donijelo je

### RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

Okrivljena odgovorna osoba, prekršajno nekažnjavana

k r i v a j e

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 Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka, Jadranski trg 3a, u razdoblju od 10. travnja 2019. do 1. ožujka 2022. nije uspostavila odgovarajući sustav upravljanja rizicima koji bi uključivao postupak utvrđivanja je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba budući da:

(1) internim aktima koji su se koristili za provedbu mjera dubinske analize nad strankama nije bila na jednak način propisana obveza provjere političke izloženosti prilikom uspostave i trajanja poslovnog odnosa s obzirom na to da je Uputom za uspostavu poslovnog odnosa sa fizičkim osobama verzija 2.0 u primjeni od 10. travnja 2019., Uputom za uspostavu poslovnog odnosa sa fizičkim osobama (KYC) verzija 3.0 u primjeni od 1. lipnja 2020. i verzija 4.0 u primjeni od 11. siječnja 2021., Uputom za uspostavu poslovnog odnosa sa fizičkim osobama i provođenje dubinske analize klijenta (KYC) verzija 4.1 u primjeni od 1. lipnja 2021., Uputom za uspostavu poslovnog odnosa sa pravnim osobama verzija 2.0 u primjeni od 25. ožujka 2019. i Uputom za uspostavu poslovnog odnosa sa pravnim osobama – Upoznaj svog klijenta (KYC) verzija 3.0 u primjeni od 1. srpnja 2020. i verzija 3.1. u primjeni od 1. travnja 2021. bila propisana obveza prikupljanja Izjave o političkoj izloženosti samo kod provođenja povremenih transakcija fizičkih osoba, a kod pravnih osoba samo prilikom uspostave poslovnog odnosa; nije bilo vidljivo koje će se mjere poduzimati prilikom uspostave poslovnog odnosa sa strankom fizičkom osobom u svrhu utvrđivanja političke izloženosti; na koji način će se provjeravati podaci prikupljeni u Izjavi o političkoj izloženosti stvarnog vlasnika stranke te koje će se mjere i radnje poduzimati kako bi se provjerilo je li stranka postala ili prestala biti politički izložena osoba prilikom trajanja poslovnog odnosa,

(2) nije osigurala da se postupci utvrđivanja političke izloženosti temelje na adekvatno propisanim pravilima i točnim ulaznim podacima koji su od važnosti za ispravno i pravovremeno utvrđivanje političke izloženosti i to neispravnim unošenjem podataka iz Izjave o političkoj izloženosti prilikom popunjavanja kontrolnog polja "ručni PEP" u IT sustavu na način da je za određene stranke u polju "ručni PEP" upisano "DA" s čime

je utvrđen status političke izloženosti, ali je za određene stranke u potpisanoj Izjavi o političkoj izloženosti bilo navedeno da je stranka samo označila da nije politički izložena osoba te

(3) nije osigurala postojanje adekvatne baze podataka stranaka pravnih osoba iz kojih bi se mogao procijeniti postupak utvrđivanja političke izloženosti stranaka pravnih osoba od strane Hrvatske narodne banke s obzirom na to da za 7692 stranke pravne osobe od 65737 aktivnih stranaka pravnih osoba u dostavljenom izvještaju Hrvatskoj narodnoj banci nije bio naveden podatak o stvarnom vlasniku stranke

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavka 1. točke 34. i stavka 2. 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 821,60 eura (osamstodvadesetjedaneurošezdesetcenti).