

## SAŽETAK ODLUKE

KLASA: 440-08/22-04/97

URBROJ: 513-08-01/102-22-3

Zagreb, 07. prosinca 2022.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni postupak u povodu zaprimljenog sporazuma tužitelja Ministarstva financija, Financijskog inspektorata, Službe za nefinancijske subjekte i I okrivljene pravne osobe I okrivljene pravne osobe XZ i II okrivljene odgovorne osobe YZ, KLASA: 440-02/21-02/90, URBROJ: 513-08-01/011-22-21 od 21.11.2022. o priznanju krivnje i prekršajnopravnoj sankciji, dana 07. prosinca 2022. donijelo je

### RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

I okrivljena pravna osoba XZ, zastupan po direktoru YZ, nekažnjavana,

II okrivljena odgovorna osoba YZ, odgovorna osoba u I okrivljenoj, nekažnjavan,

k r i v i s u

točka 1)

što, protivno odredbama članka 14. stavak 3. i 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/17 i 39/19) u Puli prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa: 16.03.2020. sa strankom A, 26.03.2020. sa strankom B, 23.06.2020. sa strankom C, 22.07.2020. sa strankom D, 03.08.2020. sa strankom E i 18.02.2021. sa strankom F, kod procjene rizika poslovnog odnosa nisu imali u vidu čimbenike rizika iz članka 14. stavak 3. i 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik te su stranke procijenili niskim rizikom, iako isti ne zadovoljavaju kriterije niskog rizika,

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 5. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,

točka 2)

što, protivno odredbi članka 30. stavak 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma u Puli 23.06.2020. prilikom obavljanja mjere dubinske analize stranke C nisu utvrdili i provjerili identitet stvarnog vlasnika na zakonom propisan način, jer nisu prikupili propisanu dokumentaciju za pravnu osobu C, koja je 100%-tni neizravni vlasnik te stranke,

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 19. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,

točka 3)

što, protivno odredbi članka 60. stavak 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma u Puli u razdoblju od 14. travnja 2020. do 8. lipnja 2021. nisu koristili listu indikatora kao osnovnu smjernicu u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranja terorizma propisanu svojim internim aktom, budući da u odnosu na transakcije, sredstva i osobe stranaka D i B nisu prepoznati indikatori sumnje na pranje novca i financiranje terorizma, kako slijedi:

#### 1. OPĆI INDIKATORI:

- stranka je uključena u poslove koji nisu karakteristični za njeno poslovanje (stranka D se bavi popravkom električne opreme, nema poslovnu adresu u Republici Hrvatskoj nego je, radi primanja pošte, iznajmljuje od obveznika. Stranka je primila doznaku iz inozemstva u iznosu od 19.084,32 EUR dana 21.8.2020. na račun broj HR u Sberbank d.d. po nalogu društva Z iz Italije koje se bavi strojarstvom. Dio sredstava je vlasnik stranke s računa podigao u gotovini (5.000,00 EUR/29.09.2020.), a dio je prenio na svoj račun u Italiju (6.000,00 EUR/23.09.2020.).)

- stranka je nedavno uspostavila više poslovnih odnosa s različitim financijskim institucijama

(stranka B d.o.o. je u razdoblju od 14.04. 2020. do 21.12.2020. otvorila tri računa u poslovnim bankama u Republici Hrvatskoj: račun broj HR otvoren u Addiko Bank d.d. (otvoren od 14.04.2020. do 05.10.2020.), račun broj HR otvoren u Raiffeisenbank Austria d.d. (otvoren od 03.12.2020. do 08.06.2021.) i račun br. HR otvoren u Sberbank d.d. (otvoren od 08.10.2020. do 21.12.2020.). Račune su društvu zatvorile banke, a trenutno nema otvoren račun.)

#### 2. GOTOVINSKE TRANSAKCIJE:

- stranka želi da obveznik čuva ili u njeno ime polaže/isplaćuje veće svote novca  
 - stranka želi poslovati u gotovini iako to nije uobičajeno za njenu djelatnost (sredstva uplaćena na račun društva B broj HR otvoren u Sberbank d.d. na dan 30.11.2020., i to 50.000,00 kuna po nalogu društva I, i 50.000,00 kuna po nalogu društva J, je zakonski zastupnik društva B, YZ, podigao dana 1.12.2020. u iznosu od 100.000,03 kuna u gotovini. Prema podacima iz bankovnih izvoda, društvo je predmetna sredstva kod zatvaranja računa u Sberbank d.d. podiglo u gotovini, iako je imalo otvoren račun u Raiffeisenbank Austria d.d. na koji je moglo prenijeti sredstva. YZ je također osnivač i osoba ovlaštena za zastupanje obveznika.

Po računu društva B u Addiko Bank d.d. u razdoblju od 10.08.2020. do 03.10.2020. evidentirane su transakcije prijenosa sredstava iz valute EUR u HRK te potom podizanje gotovine na bankomatu u Italiji. Na taj način, podignuta je gotovina u ukupnom iznosu od 12.910,53 HRK.

Po računu društva B u Raiffeisenbank Austria d.d. je, između ostalih transakcija, 16.2.2021. evidentirana isplata gotovine u okruglom iznosu od 5.000,00 HRK, po osnovi „materijalnih troškova direktora trg. društva - YZ“.

Sve prethodno navedeno upućuje na učestalo podizanje gotovine s računa društva B. S računa društva D za trgovinu i usluge, po uplati osnivačkog pologa 14.7.2020. u iznosu od 20.000,00 HRK, stvarni vlasnik društva, ZX, je 18.9.2020. podigao gotovinu u iznosu od 15.264,00 HRK po osnovi „naknade troškova“.

Društvo D je 21.8.2020. po nalogu društva Z iz Italije primilo iznos od 19.084,32 EUR. Dio sredstava, u iznosu od 5.000,00 EUR je 29.9.2020. stvarnom vlasniku isplaćeno s računa u gotovini. Dio sredstava, u iznosu od 6.000,00 EUR je 23.9.2020. prenesen na inozemni račun stvarnog vlasnika, u Italiju, također po osnovi „naknade troškova“. Prethodno navedeno upućuje na učestalo podizanje gotovine s računa društva D)

### 3. EKONOMSKI RAZLOZI:

- poslovni odnos ili transakcija nisu u skladu s uobičajenim načinom provođenja djelatnosti odnosno nemaju ekonomsku vrijednost za stranku
- aktivnosti stranke nisu u skladu s očekivanjima u odnosu na obavljanje djelatnosti (stranka B koja se bavi savjetovanjem u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem je sredstva pristigla u okruglim iznosima na račune broj HR u Addiko bank d.d., HR u Sberbank d.d. i HR u Raiffeisenbank d.d., u razdoblju od 14.4.2020. do 8.6.2021., od društva T Italija, broj računa IT, u ukupnom iznosu od 466.000,00 EUR, odmah po primitku sredstava transferirala na račune društava G Italija, broj računa IT, u ukupnom iznosu od 268.991,18 EUR, R Italija, broj računa IT u ukupnom iznosu od 188.453,00 EUR i L Španjolska, broj računa ES u ukupnom iznosu od 4.438,63 EUR, koji su ugostiteljski objekti.)

### 4. POSLOVNI ODNOS ILI TRANSAKCIJA KOJA UKLJUČUJE DRUGE DRŽAVE:

- stranke i druge u posao uključene stranke nemaju vidljivih ili smislenih poslovnih ili drugih poveznica s Hrvatskom (stranka obveznika B je obavljala prekogranične transakcije: nevezano za svoju djelatnost je u razdoblju od 14.4.2020. do 8.6.2021. doznačila ukupno 457.444,18 EUR na račune dva bara u Italiji i ukupno 4.438,63 EUR na račun bara u Španjolskoj, kako je opisano pod točkom 3.)

### 5. INDIKATORI KARAKTERISTIČNI ZA DJELATNOST REVIDIRANJA I RAČUNOVODSTVA

- transakcije stranke upućuju na to da stranka djeluje kao društvo za transfer novca (stranke obveznika D i B su sredstva pristigla na svoje račune otvorene u poslovnim bankama u Republici Hrvatskoj odmah po primitku transferirala u inozemstvo ili podigla u gotovini, a kako je prethodno opisano. Predmetna društva ne obavljaju djelatnost u Republici Hrvatskoj, nemaju poslovnu adresu u Republici Hrvatskoj nego je, radi primanja pošte, iznajmljuju od obveznika.)

- stranka nema zaposlenih, što nije uobičajeno za način njenog poslovanja (stranke obveznika D koja se bavi popravkom električne opreme i B koja se bavi savjetovanjem u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem nemaju zaposlenika),

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 45. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,

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

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba XZ

za djelo pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 18.000,00 kn (osamnaesttisućakuna) / 2.389,01 EUR (dvijetisućetristosamdesetdeveturajedancent)<sup>1</sup>,  
 za djelo pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 18.000,00 kn (osamnaesttisućakuna) / 2.389,01 EUR (dvijetisućetristosamdesetdeveturajedancent)<sup>1</sup>,  
 za djelo pod točkom 3) novčanom kaznom u iznosu od 21.000,00 kn (dvaesetjednatisućakuna) / 2.787,18 EUR (dvijetisućesedamstoosamdesetsedameuraosamnaestcenti)<sup>1</sup>.

II okrivljena odgovorna osoba YZ  
 za djelo pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 3.500,00 kn (tritisućepepetstokuna) / 464,53 EUR (četiristošezdesetčetirieurapedesettricenti)<sup>1</sup>,  
 za djelo pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 3.500,00 kn (tritisućepepetstokuna) / 464,53 EUR (četiristošezdesetčetirieurapedesettricenti)<sup>1</sup>,  
 za djelo pod točkom 3) novčanom kaznom u iznosu od 4.500,00 kn (četiritisućepepetstokuna) / 597,25 EUR (petstodevedesetsedameuradvadesetpetcenti)<sup>1</sup>,

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

---

<sup>1</sup> Fiksni tečaj konverzije 1 EUR = 7,53450 kuna

#### i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi XZ ukupna novčana kazna u iznosu od 57.000,00 kn (pedesetsedamtisućakuna) / 7.565,20 EUR (sedamtisućapetstošezdesetpeteuradvadesetcenti)<sup>1</sup>,

II okrivljenoj odgovornoj osobi YZ ukupna novčana kazna u iznosu od 11.500,00 kn (jedanaesttisućapetstokuna) / 1.526,31 EUR (tisućpetstodvadesetšesteuratridesetjedancent)<sup>1</sup>.

Novčanu kaznu okrivljenici su obvezni platiti u roku od 30 (trideset) dana od dana dostave ovog rješenja u korist prihoda Državnog proračuna na račun broj: HR1210010051863000160 otvoren kod Hrvatske narodne banke, I okrivljena pravna osoba s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-09722097011 i II okrivljena odgovorna osoba s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-09722097021. **Ako okrivljenici u roku određenom za plaćanje novčane kazne uplate dvije trećine izrečene novčane kazne, smatrat će se da je novčana kazna u cjelini uplaćena.** Ako okrivljenici ne uplate novčanu kaznu u tom roku, ona će biti naplaćena prisilno.

Temeljem sporazuma stranaka okrivljenici se oslobađaju naknade troškova ovlaštenog tužitelja u vezi s utvrđenjem prekršaja u cijelosti.

---

<sup>1</sup> Fiksni tečaj konverzije 1 EUR = 7,53450 kuna