

SAŽETAK ODLUKE

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/22-04/4
URBROJ: 513-08-01/102-22-3

Zagreb, 1. veljače 2022.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni postupak u sastavu:, povodom optužnog prijedloga Ministarstva financija, Financijskog inspektorata, Službe za nefinancijske subjekte, KLASA: 440-02/20-02/62, URBROJ: 513-08-01/026-22-16 od 12. siječnja 2022., dana 1. veljače 2022. izdalo je

PREKRŠAJNI NALOG

I okrivljena pravna osoba D. d.o.o. Z., OIB:., nekažnjavana,

II okrivljena odgovorna osoba M.T.iz Z., OIB:., direktorica u I okrivljenoj, nekažnjavana,

k r i v i s u

što, protivno odredbama članka 14. stavak 1., 3., 4. i 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/17):

- 12.4.2018. prilikom procjene rizika pojedinog poslovnog odnosa povezanog sa strankom B. d.o.o., S., OIB:
- 15.5.2018. prilikom procjene rizika pojedinog poslovnog odnosa povezanog sa strankom D. d.o.o., V., OIB: i
- 27.11.2018. prilikom procjene rizika pojedinog poslovnog odnosa povezanog sa strankom R., S.N., OIB:0,

nisu imali u vidu sljedeće čimbenike rizika iz članka 14. stavka 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, a koji se odnose na vrstu stranke:

1. trgovačka društva čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili uređenome tržištu pod uvjetom da podliježu zahtjevu za objavljivanje podataka i zahtjevu za osiguranje odgovarajuće transparentnosti stvarnoga vlasništva stranke

2. tijela javne vlasti i pravne osobe čiji je osnivač Republika Hrvatska ili druga država članica ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz Republike Hrvatske ili druge države članice ili

3. stranke koje imaju boravište na području država iz članka 14. stavka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,

nisu imali u vidu sljedeće čimbenike rizika iz članka 14. stavka 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, a koji se odnose na proizvod, uslugu ili transakciju:

- 1. police životnoga osiguranja s niskom premijom

2. police mirovinskoga osiguranja ako ne postoji mogućnost ranijega otkupa i ne mogu se upotrijebiti kao osiguranje
3. mirovinski sustav u kojem se doprinosi uplaćuju preko odbitaka od plaća, a prijenos članskoga udjela nije moguć
4. financijske proizvode ili usluge koje se pružaju određenom tipu stranaka sa svrhom povećanja financijske uključenosti ili
5. proizvode kod kojih na manji rizik utječu ograničenja izdataka ili transparentnost vlasništva (npr. određene vrste elektroničkoga novca), te

- 16.4.2019. prilikom procjene rizika pojedinog poslovnog odnosa povezanog sa strankom J.H. d.o.o., M.L., OIB: ,

nisu imali u vidu sljedeće čimbenike rizika iz članka 14. stavka 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, a koji se odnose na vrstu stranke:

1. trgovačka društva čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili uređenome tržištu pod uvjetom da podliježu zahtjevu za objavljivanje podataka i zahtjevu za osiguranje odgovarajuće transparentnosti stvarnoga vlasništva stranke
2. tijela javne vlasti i pravne osobe čiji je osnivač Republika Hrvatska ili druga država članica ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz Republike Hrvatske ili druge države članice
3. stranke koje imaju boravište na području država iz članka 14. stavka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,

nisu imali u vidu sljedeće čimbenike rizika iz članka 14. stavka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, a koji se odnose na državu ili geografsko područje:

1. države članice
 2. treće države koje imaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
 3. treće države za koje su vjerodostojni izvori ustanovili da imaju nisku razinu korupcije ili drugih kaznenih djela ili
 4. treće države koje, na temelju vjerodostojnih izvora, poput uzajamnih procjena ili objavljenih izvještaja o daljnjim aktivnostima, ispunjavaju zahtjeve za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u skladu s preporukama FATF-a i djelotvorno ih provode,
- nisu imali u vidu sljedeće čimbenike rizika iz članka 14. stavka 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, a koji se odnose na proizvod, uslugu ili transakciju:
1. police životnoga osiguranja s niskom premijom
 2. police mirovinskoga osiguranja ako ne postoji mogućnost ranijega otkupa i ne mogu se upotrijebiti kao osiguranje
 3. mirovinski sustav u kojem se doprinosi uplaćuju preko odbitaka od plaća, a prijenos članskoga udjela nije moguć
 4. financijske proizvode ili usluge koje se pružaju određenom tipu stranaka sa svrhom povećanja financijske uključenosti ili
 5. proizvode kod kojih na manji rizik utječu ograničenja izdataka ili transparentnost vlasništva (npr. određene vrste elektroničkoga novca),
- te su stranke procijenili niskim rizikom, iako iste 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,

pa se na temelju istog propisa i primjenom članka 37. stavak 2. Prekršajnog zakona u odnosu na II okrivljenicu

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba D. d.o.o. Zagreb novčanom kaznom u iznosu od 40.000,00 (četrdesettisuća) kuna,

II okrivljena odgovorna osoba M.T. novčanom kaznom u iznosu od 4.000,00 (četiritisuće) kuna.

Novčanu kaznu okrivljenici su obvezni platiti u roku od 15 (petnaest) dana od dana pravomoćnosti ovog prekršajnog naloga u korist prihoda Državnog proračuna na račun broj: HR1210010051863000160 otvoren kod Hrvatske narodne banke, I okrivljena pravna osoba D. d.o.o. s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-00422004011 i II okrivljena odgovorna osoba M.T. s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-00422004021. **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.

Okrivljenici su na temelju članka 139. stavak 3. i 5. Prekršajnog zakona, u vezi s člankom 138. stavka 1. i stavka 2. točke 3. istog Zakona obvezni platiti troškove izdavanja prekršajnog naloga u paušalnom iznosu od 300,00 (tristo) kuna svaki, na račun broj HR1210010051863000160 otvoren kod Hrvatske narodne banke, I okrivljena pravna osoba D. d.o.o. s pozivom na broj odobrenja model HR23 glavno polje 6017-00422004012 i II okrivljena odgovorna osoba M.T. s pozivom na broj odobrenja model HR23 glavno polje 6017-00422004022, u roku od 15 (petnaest) dana od dana pravomoćnosti ovog prekršajnog naloga koji će u protivnom biti naplaćeni prisilno u smislu odredbe članka 152. Prekršajnog zakona.