

*SAŽETAK ODLUKE*

REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA  
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/21-04/52  
URBROJ: 513-08-01/107-21-5

Zagreb, 24. rujna 2021.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni postupak, povodom optužnog prijedloga Ministarstva financija, Financijskog inspektorata, Službe za nefinancijske subjekte, KLASA: 440-02/20-02/76, URBROJ: 513-08-01/026-21-17 od 28.07.2021., dopunjenog 15.09.2021., dana 24. rujna 2021. izdalo je

**PREKRŠAJNI NALOG**

I okrivljena pravna osoba L. d.o.o., B., OIB: , nekažnjavana,

II okrivljena odgovorna osoba R.K., iz B., OIB: , nekažnjavana,

**k r i v i   s u**

točka 1)

što, protivno odredbama iz članka 12. stavak 1. i 3. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17 i 39/19), od 1. siječnja 2020., kada je članak 12. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17 i 39/19) stupio na snagu, do dana sastavljanja Zapisnika, odnosno do 24. ožujka 2021., u Bujama nisu izradili i dokumentirali analizu rizika od pranja novca i financiranja terorizma, kako bi prepoznali, procijenili, razumjeli i smanjili rizike od pranja novca i financiranja terorizma, uzimajući u obzir čimbenike rizika koji se odnose na stranke, države ili geografska područja, proizvode, usluge ili transakcije i kanale dostave, koja je razmjerna veličini obveznika te vrsti, opsegu i složenosti njegova poslovanja,

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

točka 2)

što, protivno odredbama članka 14. stavak 1. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17 i 39/19), u vremenskom razdoblju od 8.1.2018. do 16.4.2019., prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s 36 stranaka u U. i to kako slijedi:

Red. broj	Naziv stranke	Adresa sjedišta	OIB	Datum uspostave poslovnog odnosa
-----------	---------------	-----------------	-----	----------------------------------

1.	IE j.d.o.o.	B., P. 1A	8.1.2018.
2.	F j.d.o.o.	U., T. 23	9.1.2018.
3.	CI j.d.o.o.	U., T. 23	3.4.2018.
4.	FS j.d.o.o.	U., T. 23	3.4.2018.
5.	F.M.B. d.o.o.	U., T. 23	24.4.2018.
6.	NI d.o.o.	B., N. 1	25.5.2018.
7.	MST d.o.o.	U., T. 23	6.6.2018.
8.	WD d.o.o.	U., T. 23	11.6.2018.
9.	FE j.d.o.o.	B., P. 1A	13.6.2018.
10.	MI d.o.o.	U., T. 23	28.6.2018.
11.	DPC j.d.o.o.	U., T. 23	4.7.2018.
12.	L d.o.o.	U., T. 23	30.7.2018.
13.	E.B.A. j.d.o.o.	U., P. 103	13.8.2018.
14.	P.N. d.o.o.	U., T. 23	6.9.2018.
15.	S.C. d.o.o.	U., A. 22	27.9.2018.
16.	D.I. d.o.o.	B., N. 1	23.10.2018.
17.	EC d.o.o.	U., T. 23	2.11.2018.
18.	PE d.o.o.	B., F. 17	5.11.2018.
19.	FF j.d.o.o.	U., Z. 16	16.11.2018.
20.	AC d.o.o.	U., T. 23	30.11.2018.
21.	AŠ d. o. o.	U., Š. 38	1.12.2018.
22.	US j.d.o.o.	U., Š 38	1.12.2018.
23.	ZU. d.o.o.	U., Š. 38	1.12.2018.
24.	SB d.o.o.	U., T. 23	3.12.2018.
25.	GPT j.d.o.o.	U., T. 23	11.12.2018.
26.	NE d.o.o.	U., T. 23	11.12.2018.
27.	AS d.o.o.	U., T. 23	17.12.2018.
28.	GS d.o.o.	U., T. 23	21.12.2018.
29.	A j.d.o.o.	S.L.P., P. 2	1.2.2019.
30.	AK j.d.o.o.	P., R. 52 C	1.2.2019.
31.	MT d.o.o.	U., T. 23	8.2.2019.
32.	ST j.d.o.o.	U., T. 23	14.2.2019.
33.	C j.d.o.o.	B., P. 19C	27.2.2019.
34.	T d.o.o.	U., T. 23	1.3.2019.
35.	P j.d.o.o.	O., U. 20	21.3.2019.
36.	SP d.o.o.	U., T. 23	16.4.2019.

i u vremenskom razdoblju od 4.6.2019. do 5.3.2020., prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s 22 stranke u B. i to kako slijedi:

Red. broj	Naziv stranke	Adresa sjedišta	OIB	Datum uspostave poslovnog odnosa
1.	WF j.d.o.o.	U., T. 23		4.6.2019.
2.	B j.d.o.o.	U., T. 23		27.6.2019.
3.	WBA j.d.o.o.	U., T. 23		1.7.2019.
4.	A d.o.o.	U., T. 23		11.7.2019.
5.	JM j.d.o.o.	U., T. 23		17.7.2019.
6.	AL j.d.o.o.	U., T. 23		23.7.2019.
7.	SD d.o.o.	U., T. 23		28.8.2019.
8.	O j.d.o.o.	U., T. 23		3.10.2019.
9.	NU. j.d.o.o.	U., T. 23		23.10.2019.
10.	SK j.d.o.o.	U., T. 23		31.10.2019.
11.	CP j.d.o.o.	U., T. 23		8.11.2019.
12.	SP j.d.o.o.	U., T. 23		8.11.2019.
13.	BP d.o.o.	P., M.79c		3.12.2019.
14.	FC j.d.o.o.	U., T. 23		9.12.2019.
15.	DT d.o.o.	U., T. 23		13.12.2019.
16.	F j.d.o.o.	U., T. 23		22.1.2020.
17.	DG j.d.o.o.	U., T. 23		14.2.2020.
18.	MS d.o.o.	U., R. 7		21.2.2020.
19.	CH j.d.o.o.	U., T. 23		25.2.2020.
20.	T.Z.C. d.o.o.	U., T. 23		25.2.2020.
21.	C.F.E. j.d.o.o.	U., T. 23		4.3.2020.
22.	B.B., obrt	S.B., H. 15		5.3.2020.

nisu izradili procjenu rizika, odnosno nisu imali u vidu varijable rizika od pranja novca i financiranja terorizma i čimbenike rizika koji se odnose na vrstu strane, državu ili geografsko područje, proizvod, uslugu, transakciju i kanal dostave, kako bi mogli procijeniti rizike povezane s pojedinim poslovnim odnosom,

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

točka 3)

što, protivno odredbama članka 15. stavak 1. i 2. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17 i 39/19), u vremenskom razdoblju od 8.1.2018. do 16.4.2019., prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s 36 stranaka u U.u i to kako slijedi:

Red. broj	Naziv stranke	Adresa sjedišta	OIB	Datum uspostave poslovnog odnosa
1.	IE j.d.o.o.	B., P. 1A		8.1.2018.
2.	F j.d.o.o.	U., T. 23		9.1.2018.
3.	CI j.d.o.o.	U., T. 23		3.4.2018.
4.	FS j.d.o.o.	U., T. 23		3.4.2018.
5.	F.M.B. d.o.o.	U., T. 23		24.4.2018.
6.	NI d.o.o.	B., N. 1		25.5.2018.
7.	MST d.o.o.	U., T. 23		6.6.2018.
8.	WD d.o.o.	U., T. 23		11.6.2018.
9.	FE j.d.o.o.	B., P. 1A		13.6.2018.
10.	MI d.o.o.	U., T. 23		28.6.2018.
11.	DPC j.d.o.o.	U., T. 23		4.7.2018.
12.	L d.o.o.	U., T. 23		30.7.2018.
13.	E.B.A. j.d.o.o.	U., P. 103		13.8.2018.
14.	P.N. d.o.o.	U., T. 23		6.9.2018.
15.	S.C. d.o.o.	U., A. 22		27.9.2018.
16.	D.I. d.o.o.	B., N. 1		23.10.2018.
17.	EC d.o.o.	U., T. 23		2.11.2018.
18.	PE d.o.o.	B., F. 17		5.11.2018.
19.	FF j.d.o.o.	U., Z. 16		16.11.2018.
20.	AC d.o.o.	U., T. 23		30.11.2018.
21.	AŠ d. o. o.	U., Š 38		1.12.2018.
22.	US j.d.o.o.	U., Š 38		1.12.2018.
23.	ZU. d.o.o.	U., Š 38		1.12.2018.
24.	SB d.o.o.	U., T. 23		3.12.2018.
25.	GPT j.d.o.o.	U., T. 23		11.12.2018.
26.	NE d.o.o.	U., T. 23		11.12.2018.
27.	AS d.o.o.	U., T. 23		17.12.2018.
28.	GS d.o.o.	U., T. 23		21.12.2018.
29.	A j.d.o.o.	S.L.P., P. 2		1.2.2019.
30.	AK j.d.o.o.	P., R 52 C		1.2.2019.
31.	MT d.o.o.	U., T. 23		8.2.2019.
32.	ST j.d.o.o.	U., T. 23		14.2.2019.
33.	C j.d.o.o.	B., P 19C		27.2.2019.
34.	T d.o.o.	U., T. 23		1.3.2019.
35.	P j.d.o.o.	O., U. 20		21.3.2019.
36.	SP d.o.o.	U., T. 23		16.4.2019.

i u vremenskom razdoblju od 4.6.2019. do 5.3.2020. s 22 stranke u B. i to kako slijedi:  
PP/52/2021

Red. broj	Naziv stranke	Adresa sjedišta	OIB	Datum uspostave poslovnog odnosa
1.	WF j.d.o.o.	U., T. 23		4.6.2019.
2.	B j.d.o.o.	U., T. 23		27.6.2019.
3.	WBA j.d.o.o.	U., T. 23		1.7.2019.
4.	A d.o.o.	U., T. 23		11.7.2019.
5.	JM j.d.o.o.	U., T. 23		17.7.2019.
6.	AL j.d.o.o.	U., T. 23		23.7.2019.
7.	SD d.o.o.	U., T. 23		28.8.2019.
8.	O j.d.o.o.	U., T. 23		3.10.2019.
9.	NU. j.d.o.o.	U., T. 23		23.10.2019.
10.	SK j.d.o.o.	U., T. 23		31.10.2019.
11.	CP j.d.o.o.	U., T. 23		8.11.2019.
12.	SP j.d.o.o.	U., T. 23		8.11.2019.
13.	BP d.o.o.	P., M. 79c		3.12.2019.
14.	FC j.d.o.o.	U., T. 23		9.12.2019.
15.	DT d.o.o.	U., T. 23		13.12.2019.
16.	F j.d.o.o.	U., T. 23		22.1.2020.
17.	DG j.d.o.o.	U., T. 23		14.2.2020.
18.	MS d.o.o.	U., R. 7		21.2.2020.
19.	CH j.d.o.o.	U., T. 23		25.2.2020.
20.	T.Z.C. d.o.o.	U., T. 23		25.2.2020.
21.	C.F.E. j.d.o.o.	U., T. 23		4.3.2020.
22.	B.B., obrt	S.B, H.15		5.3.2020.

nisu primijenili sljedeće mjere dubinske analize stranke: provjeru identiteta stranke (pravne osobe/obrtnika) na osnovi dokumenta, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnoga, pouzdanoga i neovisnog izvora, uključujući, ako ga stranka ima, kvalificirani certifikat za elektronički potpis ili elektronički pečat ili bilo koji drugi siguran, daljinski ili elektronički, postupak identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela; utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika stranke i poduzimanje odgovarajućih mjera za provjeru identiteta stvarnog vlasnika stranke, uključujući poduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje vlasničke i kontrolne strukture stranke kada je stranka trgovačko društvo,

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 6. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,

točka 4)

što, protivno odredbama članka 60. stavak 2. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17 i 39/19), 18. siječnja 2018. u U. i 24. siječnja 2020. u B., kao obveznik iz članka 9. stavak 2. točka 18. podtočka a) istog Zakona koji pruža računovodstvene usluge, prilikom sastavljanja liste indikatora, koja čini sastavni dio politika, kontrola i postupaka obveznika - Pravilnika iz 2018. godine i Pravilnika iz 2020. godine, nisu uzeli u obzir specifičnost svoga poslovanja, vrstu stranaka, geografsko područje, vrstu proizvoda i usluga, kanale dostave i karakteristike sumnjive transakcije iz članka 56. stavka 6. ZSPNFT-a, već su uzeli u obzir indikatore karakteristične za sektor nekretnina,

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 45. 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 točke 1) i 4)

#### k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba L. d.o.o., B.,  
za prekršaj pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 (dvadesettisuća) kuna,  
za prekršaj pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 40.000,00 (četrdesettisuća) kuna,  
za prekršaj pod točkom 3) novčanom kaznom u iznosu od 70.000,00 (sedamdesettisuća) kuna,  
za prekršaj pod točkom 4) novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 (dvadesettisuća) kuna,

II okrivljena odgovorna osoba R.K. iz B.,  
za prekršaj pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 (dvijetisuća) kuna,  
za prekršaj pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 6.000,00 (šesttisuća) kuna,  
za prekršaj pod točkom 3) novčanom kaznom u iznosu od 8.000,00 (osamtisuća) kuna,  
za prekršaj pod točkom 4) novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 (dvijetisuća) kuna,

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

#### i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi L. d.o.o. B. ukupna novčana kazna u iznosu od 150.000,00 (stopedesettisuća) kuna,

II okrivljenoj odgovornoj osobi R.K. ukupna novčana kazna u iznosu od 18.000,00 (osamnaesttisuća) 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 L. d.o.o. B. s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-05221052011 i II

okrivljena odgovorna osoba R.K. s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-05221052021. **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 kn (tristokuna) svaki, na račun broj HR1210010051863000160 otvoren kod Hrvatske narodne banke, I okrivljena pravna osoba L. d.o.o. B. s pozivom na broj odobrenja model HR23 glavno polje 6017-05221052012 i II okrivljena odgovorna osoba R.K. s pozivom na broj odobrenja model HR23 glavno polje 6017-05221052022, 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.