



REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/24-04/34

URBROJ: 513-08-01/104-24-5

Zagreb, 11. srpnja 2024.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni postupak u sastavu: [REDACTED], povodom optužnog prijedloga Ministarstva financija, Financijskog inspektorata, Službe za financijske institucije i financijsko posredovanje, dana 11. srpnja 2024. izdaje

PREKRŠAJNI NALOG

I okrivljena pravna osoba [REDACTED] sa sjedištem u [REDACTED], prekršajno nekažnjavana

II okrivljena odgovorna osoba [REDACTED] direktor i ovlaštena osoba za provođenje mjera i radnji koje se poduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma u razdoblju počinjenja prekršaja od 04.01.2021. do 02.01.2022., s prebivalištem u [REDACTED], državljani Republike Hrvatske, prekršajno nekažnjavan

III okrivljena odgovorna osoba [REDACTED] ovlaštena osoba za provođenje mjera i radnji koje se poduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma u razdoblju počinjenja prekršaja od 03.01.2022. do 31.12.2022., s prebivalištem u [REDACTED], državljanka Republike Hrvatske, prekršajno nekažnjavana

k r i v i s u

točka a)

I okrivljena [REDACTED]
II okrivljenik [REDACTED]
III okrivljenica [REDACTED]

što, protivno članku 14. stavak 2. točka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/17, 39/19 i 151/22), u procjeni rizika povezanih sa strankom nisu imali u vidu propisanu varijablu rizika: vrijednost imovine koju stranka polaže, visina i iznos obavljenih transakcija, zahvaljujući čemu su 17 stranaka s kojima su uspostavili poslovni odnos, za koje su posredovali u kupnji i prodaji nekretnina, a koje su navedene u tabeli 1, procijenili kao stranke niskog rizika iako procjena rizika za svih 17 stranaka ne zadovoljava kriterije za procjenu rizika stranke niskim rizikom, nego višim od procijenjenog:

TABELA 1: Pregled 8 realiziranih kupoprodaja nekretnina izabranih metodom uzorka

-u HRK -					
RED BR.	DATUM UGOVORA	STRANKA	VRSTA NEKRETNINE	VRIJEDNOST NEKRETNINE	IZNOS PROVIZIJE
1.	02.04.2021.	[REDACTED]	Zgrada, dvorište, bazen 1.395 m2, [REDACTED]	9.375.000,00	281.645,63
	13.09.2021.				281.645,63
2.	07.07.2021.	[REDACTED]	Stan A-8, 76,47 m2, balkon 9,97 m2 i parkirališno mjesto 6,07 m2, [REDACTED]	3.750.000,00	89.896,56
	07.07.2021.				112.654,91
3.	07.07.2021.	[REDACTED]	Stan B-7, 79,34 m2, balkon 9,51 m2 i parkirališno mjesto 6,17 m2, [REDACTED]	4.500.000,00	108.328,54
	07.07.2021.				135.410,67
4.	20.07.2021.	[REDACTED]	Šuma 341 m2, zgrada 300 m2, dvorište 715 m2 i pripadajuće prostorije, [REDACTED]	3.675.000,00	110.977,78
	27.11.2021.				110.913,15
5.	09.11.2021.	[REDACTED]	Stan 50,69 m2, [REDACTED]	2.260.350,00	67.810,50
	31.10.2022.				33.905,25 33.905,25
6.	31.01.2022.	[REDACTED]	Kuća, garaža, dvorište 4.420 m2, [REDACTED]	93.750.000,00	2.818.744,50
	03.05.2022.				939.582,00
	03.05.2022.				939.582,00
7.	15.02.2022.	[REDACTED]	Oranica, voćnjak i šuma 1.139 m2, [REDACTED]	1.725.000,00	46.959,50
	11.05.2022.				50.664,04
8.	16.07.2022.	[REDACTED]	Kuća 250 m2 s dvorištem i oranicom 957 m2 [REDACTED]	33.905.250,00	507.207,56 507.207,56

pri čemu je II okrivljenik bio ovlaštena osoba kod sklapanja poslovnog odnosa i procjene rizika za 7 stranaka (3 pravne osobe – rezidenta i 4 fizičke osobe od toga 2 rezidenta i 2 nerezidenta) vezano uz točke 1-5 tabele, a III okrivljenica za 10 stranaka (2 pravne osobe – rezidenta i 8 fizičkih osoba od toga 6 rezidenata i 2 nerezidenta) vezano uz točke 5-8 tabele,

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 8. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/17, 39/19 i 151/22)

točka b)

I okrivljena

II okrivljenik

što, protivno članku 79. stavak 2. točka 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/17, 39/19 i 151/22), 07.07.2021. godine, kod sklapanja 2 ugovora o posredovanju u prometu nekretninama sa zakonskim zastupnikom (koji je ujedno i stvarni vlasnik) pravne osobe nisu prikupili i čuvali presliku službenog osobnog dokumenta (osobne iskaznice ili putovnice) na osnovi kojega se utvrđuje identitet zakonskog zastupnika stranke pravne osobe, navedenih u sljedećoj tabeli:

TABELA 2: Ugovori o posredovanju u prodaji nekretnina kod kojih obveznik nije prikupio i čuvao presliku službenog osobnog dokumenta na osnovi koje se utvrđuje identitet stvarnog vlasnika stranke - pravne osobe kod stupanja u poslovni odnos

Datum sklapanja ugovora o posredovanju	Naziv stranke - pravne osobe	Stvarni vlasnik i zakonski zastupnik stranke: ime, prezime, adresa stanovanja	Predmet ugovora o posredovanju u prodaji nekretnina	Vrijednost nekretnine u kunama
07.07.2021.			Stan A-8, 76,47 m ² , balkon 9,97 m ² i parkirališno mjesto 6,07 m ²	3.750.000,00
07.07.2021.			Stan 79,34 m ² balkon 9,51 m ² i parkirališno mjesto 6,17 m ²	4.500.000,00

čime su počinili prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 61. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/17, 39/19 i 151/22)

pa se temeljem istog propisa, a u odnosu na djelo iz točke b) i primjenom članka 37. stavak 2. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a j u

I okrivljena

za djelo pod točkom a) novčanom kaznom u iznosu od 9.000,00 eura (devettisuća)
za djelo pod točkom b) novčanom kaznom u iznosu od 1.500,00 eura (tisućupesto)

II okrivljenik [REDACTED]

za djelo pod točkom a) novčanom kaznom u iznosu od 810,00 eura (osamstodeset)
za djelo pod točkom b) novčanom kaznom u iznosu od 150,00 eura (stopedeset)

III okrivljenica [REDACTED]

za djelo pod točkom a) novčanom kaznom u iznosu od kn 810,00 eura (osamstodeset)

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

i z r i č e

I okrivljenoj [REDACTED] ukupna novčana kazna u iznosu od 10.500,00 eura (desettisućapetsto)

II okrivljeniku [REDACTED] ukupna novčana kazna u iznosu od 960,00 eura (devetstošezdeset).

Okrivljenici su obvezni platiti novčanu kaznu 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 [REDACTED] s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-07424034011, II okrivljena odgovorna osoba [REDACTED] s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-07424034021 i III okrivljena odgovorna osoba [REDACTED] s pozivom na broj odobrenja pretpolje HR23 glavno polje 6017-07424034031. **Ako okrivljenik u roku određenom za plaćanje novčane kazne plati dvije trećine izrečene novčane kazne, smatra se da je novčana kazna u cjelini plaćena.** Ako okrivljenik ne plati novčanu kaznu u tom roku, ona će biti naplaćena prisilno.

Okrivljenici su dužni platiti troškove izdavanja prekršajnog naloga u paušalnom iznosu od 40,00 eura (četrdeset) svaki, na račun HR1210010051863000160, model HR23, I okrivljena pravna osoba [REDACTED] s pozivom na broj 6017-074224034012, II okrivljena odgovorna osoba [REDACTED] s pozivom na broj 6017-07424034022 i III okrivljena odgovorna osoba [REDACTED] s pozivom na broj 6017-07424034032, u roku od 15 (petnaest) dana od dana pravomoćnosti ovog naloga. U protivnom, troškovi će biti naplaćeni prisilno u smislu odredbe članka 152. Prekršajnog zakona.