

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/24-04/230
URBROJ: 513-08-01/104-24-3

Zagreb, 6. studeni 2024.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv okrivljene pravne osobe Erste&Steiermärkische Bank d.d., zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točke 11., 23., 26., 34. i 35. 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 pravne osobe Erste&Steiermärkische Bank d.d., dana 6. studenog 2024. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

Okrivljena pravna osoba Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka, Jadranski trg 3a, OIB: 23057039320, kažnjavana radi prekršaja iz Zakona o kreditnim institucijama

k r i v a j e

točka 1)

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 Rijeci, 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. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine" broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 2)

što, protivno odredbama članka 15. stavak 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Rijeci, Jadranski trg 3a, nije provela mjere dubinske analize na način propisan politikama, kontrolama i postupcima za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma i to:

- nije provela redovne ponovne dubinske analize sukladno Pravilniku o primjeni mjera i radnji na sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma verzija 5.0 u primjeni od 1. siječnja 2020. i verzija 5.1 u primjeni od 8. veljače 2021. kojim je u poglavlju 3.1. "Redovne ponovne dubinske analize klijenta" propisano da visokorizični klijenti podliježu godišnjoj provjeri i to u odnosu na stranke visokog rizika A.A. na dan 2. travnja 2021. budući da je dubinska analiza provedena 1. travnja 2020., a naredna 6. svibnja 2021., B.B. na dan 3. travnja 2021. budući da je dubinska analiza provedena 2. travnja 2020, a naredna 9. prosinca 2021., C.C. na dan 1. travnja 2021. budući da je dubinska analiza provedena 31. ožujka 2020., a naredna 16. rujna 2021., D.D. na dan 3. travnja 2021. budući da je dubinska analiza provedena 2. travnja 2020., a naredna 9. prosinca 2021. te E.E. dana 17. srpnja 2021. budući da je dubinska analiza provedena 16. srpnja 2020.

- nije provela dubinske analize sukladno Uputi za uspostavu poslovnog odnosa sa fizičkim osobama (KYC) verzija 3.0 u primjeni od 1. lipnja 2020. kojim je u poglavlju 4.2. "Procjena vjerodostojnosti informacije o svrsi i namjeni poslovnog odnosa", unutar cjeline "Način provođenja mjera dubinske analize", propisano da zaposlenici prodaje prikupljaju i procjenjuju vjerodostojnost informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije putem podataka koji se prikupljaju na ekranima MATGRA (Osobni podaci klijenta – Fizičke osobe) i Uputi za uspostavu poslovnog odnosa sa fizičkim osobama (KYC) verzija 4.0 u primjeni od 11. siječnja 2021. kojim je u poglavlju 4.2. "Procjena vjerodostojnosti informacije o svrsi i namjeni poslovnog odnosa", unutar cjeline "Način provođenja mjera dubinske analize", propisano da zaposlenici prodaje prikupljaju i procjenjuju vjerodostojnost informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije putem podataka koji se prikupljaju na ekranima MATGRA i MATGRA GDPR (Osobni podaci klijenta – Fizičke osobe) budući da prilikom provođenja dubinske analize stranke F.F. dana 6. svibnja 2021. i G.G. dana 17. prosinca 2020. nije prikupljena i procijenjena vjerodostojnost informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa ili transakcije na propisani način

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 11. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine" broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 3)

što je, protivno odredbi članka 47. stavka 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Rijeci, Jadranski trg 3a, prilikom provođenja mjera dubinske analize politički izloženih stranaka Erste&Steiermärkische Bank d.d.:

H.H. dana 15. lipnja 2021. za kojeg je utvrđeno da je politički izložena osoba kao gradonačelnik I.I. od 4. lipnja 2021.,

J.J. dana 22. srpnja 2021. za kojeg je utvrđeno da je politički izložena osoba kao član uprave K.K. od 23. lipnja 2021., trgovačkog društva u vlasništvu Republike Hrvatske te

L.L. dana 14. lipnja 2021. za kojeg je utvrđeno da je politički izložena osoba kao općinski načelnik M.M. od 20 svibnja 2021.

zaposlenik Erste&Steiermärkische Bank d.d. propustio je pribaviti pisanu suglasnost višeg rukovodstva za nastavak poslovnog odnosa s navedenim politički izloženim osobama

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 35. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 4)

što, protivno odredbi članka 37. stavka 2. točke 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Rijeci, Jadranski trg 3a, u praćenju poslovnih aktivnosti stranaka i transakcija koje stranke obavljaju nije redovito provjeravala i ažurirala prikupljene dokumente i podatke o strankama, profilu rizičnosti stranaka te jesu li stranke postale ili prestale biti politički izložene osobe prilikom provođenja mjera dubinske analize i to za stranke N.N. dana 10. prosinca 2020., O.O. dana 16. rujna 2021., P.P. dana 14. travnja 2021., R.R. dana 22. ožujka 2021., S.S. dana 4. lipnja 2021., T.T. dana 25. ožujka 2021., U.U. dana 14. srpnja 2021., V.V. dana 1. travnja 2021., Z.Z. dana 24. studenoga 2020. te A.B. dana 3. veljače 2021. budući da za navedene stranke nisu prikupljene Izjave o političkoj izloženosti ili drugi dokumenti i podaci iz kojih bi bilo vidljivo da je provjereno jesu li postale ili prestale biti politički izložene osobe,

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 26. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

točka 5)

što, protivno odredbi članka 30. stavka 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.), u Rijeci, Jadranski trg 3a,

- 4. prosinca 2021. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.C. nije pribavila dokumentaciju propisanu za utvrđivanje i provjeru identiteta stvarnog vlasnika stranke odnosno nije podatke o stvarnom vlasniku stranke prikupila uvidom u ispis podataka iz Registra stvarnih vlasnika, koji ne smije biti stariji od jednoga mjeseca ili uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumentacije iz sudskoga ili drugoga javnog registra koju joj u ime stranke dostavi zakonski zastupnik ili punomoćnik pravne osobe, a koja dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca ili izravnim uvidom u Registar stvarnih vlasnika, sudski ili drugi javni registar preuzimanjem podataka iz sudskog ili drugoga javnog registra koji moraju sadržavati datum kada je obveznik izvršio uvid budući da je kao stvarni vlasnik stranke utvrđen A.D. na temelju Izjave o stvarnom vlasniku te

- 16. prosinca 2021. prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke A.E. nije pribavila dokumentaciju propisanu za utvrđivanje i provjeru identiteta stvarnog vlasnika stranke odnosno nije podatke o stvarnom vlasniku stranke prikupila uvidom u ispis podataka iz Registra stvarnih vlasnika, koji ne smije biti stariji od jednoga mjeseca ili uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumentacije iz sudskoga ili drugoga javnog registra koju joj u ime stranke dostavi zakonski zastupnik ili punomoćnik pravne osobe, a koja dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca ili izravnim uvidom u Registar stvarnih vlasnika, sudski ili

drugi javni registar preuzimanjem podataka iz sudskog ili drugoga javnog registra koji moraju sadržavati datum kada je obveznik izvršio uvid budući da su kao stvarni vlasnici stranke utvrđeni A.F. i A.G. na temelju izvotka iz sudskog registra od dana 8. travnja 2020.

čime je počinila prekršaj iz članka 150. stavak 1. točke 23. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017., 39/2019. i 151/2022.)

pa se temeljem istog propisa, a u odnosu na djelo iz točke 5) i primjenom članka 37. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a

za djelo pod točkom 1)
novčanom kaznom u iznosu od 6.310,40 eura (šesttisućatristodeseteuračetdesetcenti)

za djelo pod točkom 2)
novčanom kaznom u iznosu od 5.892,80 (pettisućaosamstodevetdesetdvaeuraosamdesetcenti)

za djelo pod točkom 3)
novčanom kaznom u iznosu od 5.521,60 (pettisućapetstodvadesetjedaneuršezdesetcenti)

za djelo pod točkom 4)
novčanom kaznom u iznosu od 5.939,20 (pettisućadevetstotridesetdeveteuradvadesetcenti)

za djelo pod točkom 5)
novčanom kaznom u iznosu od 3.186,13 EUR (tritisućeosamdesetšesteuratrinaestcenti)

te joj se primjenom članka 39. Prekršajnog zakona

i z r i č e

ukupna novčana kazna u iznosu od 26.850,13 eura
(dvadesetšesttisućaosamstopedeseteuratrinaestcenti).