



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

SAVJET

SAŽETAK

Hrvatska narodna banka, Zagreb, Trg hrvatskih velikana 3, OIB: 95970281739 na temelju članka 87.c Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) i članka 359.a, i 359.j Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020. i 151/2022.) u postupku izricanja upravnih sankcija pokrenutom po službenoj dužnosti, na sjednici Savjeta Hrvatske narodne banke održanoj 10. srpnja 2024., donosi:

RJEŠENJE

o izricanju upravnih sankcija

- I. Samoborska banka d.d., OIB: 13806526186 (dalje u tekstu: Banka) je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 360. stavka 1. točke 62. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", broj 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020. i 151/2022., dalje u tekstu: Zakon) na način da Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023. nije dostavila Izvješće o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima (u nastavku: Izvješće COREP OF) iz članka 5. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (u nastavku teksta: Provedbena uredba) sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je bila dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti najkasnije do 12. svibnja 2023., već je navedeno Izvješće dostavila 18. svibnja 2023. te je isto zbog povratne greške ispravljala 19. svibnja 2023., 22. svibnja 2023., 23. svibnja 2023. i 24. svibnja 2023., da bi ispravno Izvješće COREP OF sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 1. lipnja 2023., čime je postupila protivno članku 5. stavku 1. Provedbene uredbe, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za Banku na temelju članka 360. stavka 1. točke 62. Zakona.
- II. Verica Ljubičić, OIB: 32592612544, kao odgovorna osoba u Upravi Banke, je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 360. stavka 2. Zakona na način da Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023. nije dostavila Izvješće COREP OF iz članka 5. Provedbene uredbe sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je bila dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti najkasnije do 12. svibnja 2023., već je navedeno Izvješće dostavila 18. svibnja 2023. te je isto zbog povratne greške ispravljala 19. svibnja 2023., 22. svibnja 2023., 23. svibnja 2023. i 24.

svibnja 2023., da bi ispravno Izvješće COREP OF sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 1. lipnja 2023., čime je postupila protivno članku 5. stavku 1. Provedbene uredbe, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za odgovornu osobu u Upravi Banke na temelju članka 360. stavka 2. Zakona u vezi s člankom 360. stavkom 1. točkom 62. Zakona.

- III.** Banci se za povredu iz točke I. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 2.200,00 EUR.
- IV.** Verici Ljubičić kao odgovornoj osobi u Upravi Banke se za povredu iz točke II. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 220,00 EUR.
- V.** Banka je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 360. stavka 1. točke 66. Zakona na način da Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023. nije dostavila Izvješće o velikim izloženostima (u nastavku: Izvješće COREP LE) iz članka 14. Provedbene uredbe sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je bila dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti najkasnije do 12. svibnja 2023., već je navedeno Izvješće dostavila 18. svibnja 2023. i isto ispravljala 22. svibnja 2023., da bi ispravno Izvješće COREP LE sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 1. lipnja 2023., čime je postupila protivno članku 14. stavku 1. Provedbene uredbe, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za Banku na temelju članka 360. stavka 1. točke 66. Zakona.
- VI.** Verica Ljubičić kao odgovorna osoba u Upravi Banke je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 360. stavka 2. Zakona na način da Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023. nije dostavila Izvješće COREP LE iz članka 14. Provedbene uredbe sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je bila dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti najkasnije do 12. svibnja 2023., već je navedeno Izvješće dostavila 18. svibnja 2023. i isto ispravljala 22. svibnja 2023., da bi ispravno Izvješće COREP LE sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 1. lipnja 2023., čime je postupila protivno članku 14. stavku 1. Provedbene uredbe, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za odgovornu osobu u Upravi Banke na temelju članka 360. stavka 2. Zakona u vezi s člankom 360. stavkom 1. točkom 66. Zakona.
- VII.** Banci se za povredu iz točke V. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 2.200,00 EUR.
- VIII.** Verici Ljubičić se za povredu iz točke VI. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 220,00 EUR.
- IX.** Banka je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 360. stavka 1. točke 76. Zakona na način da Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023. nije dostavila Izvješće o omjeru financijske poluge (u nastavku: Izvješće COREP LR) iz članka 15. Provedbene uredbe sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je bila dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti najkasnije do 12. svibnja 2023., već je navedeno Izvješće dostavila 18. svibnja 2023. te je isto

zbog povratne greške ispravljala i ispravno Izvješće COREP LR sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 22. svibnja 2023., čime je postupila protivno članku 15. stavku 1. Provedbene uredbe, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za Banku na temelju članka 360. stavka 1. točke 76. Zakona.

- X.** Verica Ljubičić kao odgovorna osoba u Upravi Banke je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 360. stavka 2. Zakona na način da Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023. nije dostavila Izvješće COREP LR iz članka 15. Provedbene uredbe sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je bila dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti najkasnije do 12. svibnja 2023., već je navedeno Izvješće dostavila 18. svibnja 2023. te je isto zbog povratne greške ispravljala i ispravno Izvješće COREP LR sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 22. svibnja 2023., čime je postupila protivno članku 15. stavku 1. Provedbene uredbe, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za odgovornu osobu u Upravi Banke na temelju članka 360. stavka 2. Zakona u vezi s člankom 360. stavkom 1. točkom 76. Zakona.
- XI.** Banci se za povredu iz točke IX. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 2.200,00 EUR.
- XII.** Verici Ljubičić se za povredu iz točke X. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 220,00 EUR.
- XIII.** Banka je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 361. stavka 1. točke 12. Zakona na način da Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023. nije dostavila Izvješće o financijskim informacijama (u nastavku: Izvješće FINREP9) iz članka 7. stavka 8. Odluke o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 146/2021., 108/2022. i 27/2023.; u nastavku teksta: Odluka o izvještajima) koja je donesena na temelju članka 162. stavka 1. Zakona, sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je na temelju članka 9. stavka 1. točke 8. Odluke o izvještajima bila dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti u skladu s rokovima iz članka 3. Provedbene uredbe, odnosno najkasnije do 12. svibnja 2023., već je navedeno Izvješće dostavila 18. svibnja 2023., međutim isto je zbog povratne greške ispravljala 19. svibnja 2023., 22. svibnja 2023. i 24. svibnja 2023., da bi ispravno Izvješće FINREP9 sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 5. lipnja 2023., čime je postupila protivno članku 9. stavku 1. točki 8. Odluke o izvještajima u svezi s člankom 7. stavkom 8. Odluke o izvještajima, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za Banku na temelju članka 361. stavka 1. točke 12. Zakona.
- XIV.** Verica Ljubičić kao odgovorna osoba u Upravi Banke je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 361. stavka 2. Zakona na način da Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023. nije dostavila Izvješće FINREP9 iz članka 7. stavka 8. Odluke o izvještajima koja je donesena na temelju članka 162. stavka 1. Zakona, sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je na temelju članka 9. stavka 1. točke 8. Odluke o izvještajima bila dužna Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti u skladu s rokovima iz članka 3. Provedbene uredbe, odnosno najkasnije do 12.

svibnja 2023., već je navedeno Izvješće dostavila 18. svibnja 2023., međutim isto je zbog povratne greške ispravljala 19. svibnja 2023., 22. svibnja 2023. i 24. svibnja 2023., da bi ispravno Izvješće FINREP9 sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 5. lipnja 2023., čime je postupila protivno članku 9. stavku 1. točki 8. Odluke o izvještajima u svezi s člankom 7. stavkom 8. Odluke o izvještajima, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za odgovornu osobu u Upravi Banke na temelju članka 361. stavka 2. Zakona u vezi s člankom 361. stavkom 1. točkom 12. Zakona.

- XV.** Banci se za povredu iz točke XIII. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 2.200,00 EUR.
- XVI.** Verici Ljubičić se za povredu iz točke XIV. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 220,00 EUR.
- XVII.** Banka je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 361. stavka 1. točke 12. Zakona na način da za izvještajno razdoblje koje završava 31. ožujka 2023. nije Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023., odnosno 42 kalendarska dana nakon završetka izvještajnog tromjesečja, dostavila izvješće Račun dobiti i gubitka (u nastavku: Izvješće RA) iz članka 4. stavka 3. točke 6. Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju ("Narodne novine", br. 85/2018., 47/2019., 14/2020., 53/2020, 122/2020, 53/2021, 142/2021. i 108/2022.) koja je donesena na temelju članka 162. stavka 1. Zakona, sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je na temelju članka 5. stavka 1. točke 7. Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju bila dužna dostaviti u roku od 42 kalendarska dana nakon završetka tromjesečnog razdoblja, odnosno do 12. svibnja 2023., već je isto dostavila 16. svibnja 2023. i ispravljala 17. svibnja 2023. da bi ispravno Izvješće RA sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 24. svibnja 2023., čime je postupila protivno članku 5. stavku 1. točki 7. Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju u vezi s člankom 4. stavkom 1. točkom 16. i stavkom 3. točkom 6. Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za Banku na temelju članka 361. stavka 1. točke 12. Zakona.
- XVIII.** Verica Ljubičić kao odgovorna osoba u Upravi Banke je na dan 12. svibnja 2023. počinila povredu iz članka 361. stavka 2. Zakona na način da za izvještajno razdoblje koje završava 31. ožujka 2023. nije Hrvatskoj narodnoj banci do 12. svibnja 2023., odnosno 42 kalendarska dana nakon završetka izvještajnog tromjesečja, dostavila Izvješće RA iz članka 4. stavka 3. točke 6. Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju koja je donesena na temelju članka 162. stavka 1. Zakona, sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., koje je na temelju članka 5. stavka 1. točke 7. Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju bila dužna dostaviti u roku od 42 kalendarska dana nakon završetka tromjesečnog razdoblja, odnosno do 12. svibnja 2023., već je isto dostavila 16. svibnja 2023. i ispravljala 17. svibnja 2023. da bi ispravno Izvješće RA sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. u konačnici dostavila 24. svibnja 2023., čime je postupila protivno članku 5. stavku 1. točki 7. Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju u vezi s člankom 4. stavkom 1. točkom 16. i stavkom 3. točkom 6. Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju, a koje postupanje je propisano kao povreda i kažnjivo za odgovornu osobu u

Upravi Banke na temelju članka 361. stavka 2. Zakona u vezi s člankom 361. stavkom 1. točkom 12. Zakona.

- XIX.** Banci se za povredu iz točke XVII. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 2.200,00 EUR.
- XX.** Verici Ljubičić se za povredu iz točke XVIII. izreke ovog Rješenja izriče novčana kazna u iznosu od 220,00 EUR.

Z.br.: 481-2799-090/07-24/BV
Zagreb, 10. srpnja 2024.