

## SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA  
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

KLASA: 440-08/22-04/63  
URBROJ: 513-08-01/104-22-3

Zagreb, 07. srpnja 2022.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, u prekršajnom postupku protiv okrivljenika Nikolausa Maximiliana Linarica, zbog prekršaja iz članka 150. stavak 1. točka 46. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017), u povodu zaprimljene izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke i okrivljenika Nikolausa Maximiliana Linarica, Urudžbeni broj: 2-805-XIV-1165-NML/PK-2020 od 14.06.2022., dana 07. srpnja 2022. donijelo je

### RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

Okrivljenik Nikolaus Maximilian Linaric, u vrijeme počinjenja prekršaja član uprave Zagrebačke banke d.d., OIB: 99036122156, prekršajno nekažnjavan

#### k r i v j e

što, protivno odredbi članka 60. stavka 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017), u Zagrebu, Trg bana Josipa Jelačića 10, u Zagrebačkoj banci d.d., prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranja terorizma na datume provođenja transakcija, nije korištena lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i to:

- 7. veljače 2019. i 19. veljače 2019. za 2 transakcije stranke A.A., budući da nije prepoznat sljedeći indikator sumnjivih transakcija iz internog akta Zagrebačke banke d.d. – Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa u Privatnom bankarstvu broj 4064/18 od 28. ožujka 2018., Prilog 2. Indikatori za kontinuirano praćenje poslovnog odnosa klijenta: učestalo obavljanje gotovinskih transakcija jedva ispod praga od 200.000,00 kuna ili odgovarajućeg iznosa u drugoj valuti;
- u razdoblju od 11. veljače 2019. do 10. travnja 2019. za 18 transakcija stranaka B.B., C.C. i D.D. u stvarnom vlasništvu E.E., jer nisu prepoznati sljedeći indikatori sumnjivih transakcija iz internih akata Zagrebačke banke d.d. – Uputa za uspostavu i praćenje poslovnog odnosa s poslovnim subjektima broj 4097/18 od 2. svibnja 2018., Prilog 7. Indikatori za praćenje poslovnog odnosa s klijentom te Globalno operativno pravilo Praćenje transakcija radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz studenog 2017.: uključenost visokorizičnih transakcija; transakcija koja se ne može objasniti uzimajući u obzir prirodu poslovanja; neobjašnjiv odabir poslovnice/nema veze s mjestom poslovanja klijenta; davanje informacija koje se razlikuju od onih koje su dostupne u javnim medijima; iznenadno povećanje kapitala ili imovine bez logičnog objašnjenja i visokorizična aktivnost/roba; te nisu prepoznati sljedeći indikatori sumnjivih transakcija propisani Popisom indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija u bankarskom sektoru HUB-a od 8. travnja 2009.: uključenost visokorizičnih transakcija ili klijenata; velika vrijednost transakcija između pošiljatelja i korisnika; korištenje osobnog računa za transakcije povezane s društvom i/ili obrnuto; neuobičajen oblik vlasništva i pokušaj prikrivanja vlasništva; klijent ne ostvaruje

prihod iz osnovne djelatnosti; priljevi/odljevi naslovljeni kao „kreditna linija“, „zajam“ ili „predujam“ temeljem ugovora ili kredita; odmah po isplati kredita/zajma sredstva se transferiraju na račun banke iz zemlje visokog rizika; priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke; transakcija koju obavlja stranka, bez obzira na njezinu vrijednost i način na koji se obavlja, u slučaju da banka ima saznanja ili razloga za sumnju da spomenuta transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti; nejasna ekonomska ili pravna svrha transakcije; nejasan izvor i/ili odredište sredstava; negativni medijski napisi o klijentu; ulaganja u nekretnine financirana sredstvima primljenim iz stranih izvora i zahtjevi ureda za dostavom podataka o navedenim društvima,

čime je počinio prekršaj iz članka 150. stavak 1. točka 46. i stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" broj 108/2017)

pa se temeljem istog propisa i primjenom članka 37. stavak 2. Prekršajnog zakona

k a ž n j a v a

novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 kn (pettisućakuna)