

Sažetak odluke  
sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA  
FINACIJSKI INSPEKTORAT

Klasa: 440-08/24-04/190  
Urbroj: 513-08-01/102-24-3

Zagreb, 25. rujna 2024.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni postupak, u prekršajnom postupku protiv I okrivljene pravne osobe ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d. i II okrivljene odgovorne osobe Zdenka Mataka, zbog prekršaja iz članka 179. stavka 2. točke 32. i točke 130. te stavka 3. točke 1. Zakona o platnom prometu, u povodu zaprimljenog sporazuma tužitelja Hrvatske narodne banke i I okrivljene pravne osobe ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d. i II okrivljene odgovorne osobe Zdenka Mataka. URBROJ: 805-XXI-55-5/PK-2023 od 28.08.2024. o priznanju krivnje i prekršajnopravnoj sankciji, dana 25. rujna 2024. donijelo je

#### RJEŠENJE O PREKRŠAJU

na temelju članka 109.e stavka 8. Prekršajnog zakona

I okrivljena pravna osoba ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d. Rijeka, OIB: 230570393205

II okrivljena odgovorna osoba Zdenko Matak, OIB: 91380491336

krivi su

točka 1)

što, protivno odredbi članka 30. stavka 1. točke 4. Zakona o platnom prometu („Narodne novine”, broj 66/2018. i 114/2022.), dana 18. srpnja 2022., kao pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, korisnici platnih usluga AA nakon izvršenja platne transakcije koja uključuje preračunavanje valute dali informaciju o tečaju koji su primijenili pri izvršenju platne transakcije, jer su nakon izvršenja platne transakcije uplate u korist kuskog tekućeg računa korisnice platnih usluga, koja je uključivala preračunavanje valute izvornog iznosa transakcije od 44,55 eura u kune na način da je korisnici platnih usluga kunki tekući račun odobren za 336,80 kuna, na izvodu prometa po tekućem računu prikazali da je preračunavanje valuta u sklopu navedene transakcije provedeno po tečaju 7,4393 kuna za 1 euro, dok je za preračunavanje valuta u stvarnosti primijenjen tečaj 7,56 kuna za 1 euro,

čime su počinili prekršaj iz članka 179. stavka 2. točke 32. i stavka 3. točke 1. Zakona o platnom prometu („Narodne novine”, broj 66/2018. i 114/2022.),

točka 2)

što, protivno odredbi članka 2. stavka 1. i 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389 od 27. studenog 2017. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standardne komunikacije u vezi s člankom 69. stavkom 7. Zakona o platnom prometu, u razdoblju od 20. srpnja 2022. do 2. kolovoza 2022. nisu imali uspostavljene mehanizme za praćenje transakcija koji im omogućuju otkrivanje prijevornih platnih transakcija u svrhu primjene pouzdane autentifikacije, a koji uzimaju u obzir iznos svake platne transakcije, infekcije zlonamjernim programima u bilo kojoj sesiji postupka autentifikacije te neuobičajene upotrebe softvera za pristup koji su okrivljenici bili osigurali korisnici platnih usluga AA, jer nisu vlastitim sustavima uočili kao prijevarne ukupno 15 kartičnih platnih transakcija odnosno kreditnih transfera koji su vršeni terećenjem tekućeg kunskog računa korisnice platnih usluga u ukupnom iznosu od 274.143,80 kuna,

iako su tadašnje i prethodne okolnosti poput iznosa spornih platnih transakcija, instalacije programa kojeg je moguće zlorabiti na mobilnom uređaju korisnice platnih usluga na kojem je ujedno instalirana aplikacija za mobilno bankarstvo I okrivljene pravne osobe naziva George, kao i iniciranje za korisnicu platnih usluga neuobičajenih platnih transakcija i neuobičajeno korištenje aplikacije George ukazivale na to da se radi o prijevnim transakcijama jer

- su iznosi spornih platnih transakcija koje nije autorizirala korisnica platnih usluga u 13 od ukupno 15 slučajeva bili viši od 2.999,99 kuna, pri čemu su u 5 slučajeva iznosili i više od 30.000,00 kuna, a platne transakcije su provedene u korist inozemnih primatelja, dok u razdoblju od 1. kolovoza 2020. do 30. lipnja 2022. korisnica platnih usluga nije inicirala niti jedno plaćanje kreditnim transferima ili karticama u iznosu višem od 2.999,99 kuna (unutar Republike Hrvatske ili u inozemstvo), a u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 30. lipnja 2022. nije inicirala plaćanja u inozemstvo ni kartične transakcije na internet prodajnim mjestima

- je korisnica platnih usluga na mobilnom uređaju putem kojeg je koristila aplikaciju George imala instaliranu aplikaciju putem koje je moguće daljinski pristupiti i upravljati tuđim mobilnim uređajem, te ju je moguće zlouporabiti u svrhu pribavljanja pristupnih podataka i iniciranja platnih transakcija, a sustavi za detekciju zlonamjernih softvera okrivljenika nisu prepoznali instalaciju te aplikacije kao instalaciju zlonamjernog programa

- je putem aplikacije George za korisnicu platnih usluga limit za POS kupovinu 9. srpnja 2022. snižen s 15.000,00 kuna na 1.000,00 kuna, da bi 18. srpnja 2022. došlo do podizanja tog limita na maksimalno dozvoljenih 45.000,00 kuna, te jer su okrivljenici u razdoblju od 19. srpnja 2022. do 28. srpnja 2022. odbili provođenje osam kartičnih transakcija iz različitih razloga, između ostalog radi prekoračenja dnevnog limita

- je u razdoblju od 19. srpnja 2022. do 21. srpnja 2022. s deviznog štednog računa korisnice platnih usluga otvornog kod I okrivljene prenesen iznos od 11.200,00 eura na njezin kunski tekući račun te da su 26. srpnja 2022. putem aplikacije George odobrena tri gotovinska kredita koji iznosi su zatim iskorišteni za provođenje spornih platnih transakcija te

- okrivljenici prema vlastitom priznanju za platne transakcije koje su potvrđene dvofaktorskom autentifikacijom ne vrše detaljnije provjere u monitoringu transakcija poput provjere povijesti ponašanja korisnika platnih usluga u sustavu ili kontaktiranja korisnika platnih usluga,

čime su počinili prekršaj iz članka 179. stavka 2. točke 130. i stavka 3. točke 1. Zakona o platnom prometu („Narodne novine”, broj 66/2018. i 114/2022.),

pa se na temelju istog propisa i primjenom članka 37. stavka 2. Prekršajnog zakona u odnosu na II okrivljenika i prekršaj iz točke 1)

### kažnjavaju

I okrivljena pravna osoba ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

za djelo pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 2.650,00 eura (dvijetisućešestopedeseteura)

za djelo pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 7.350,00 eura (sedamtisućatristopedeseteura)

II okrivljena odgovorna osoba Zdenko Matak,

za djelo pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 440,00 eura (četiristočetdeseteura)

za djelo pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 eura (tisućueura)

te se primjenom članka 39. stavka 1. točke 2. Prekršajnog zakona

### izriče

I okrivljenoj pravnoj osobi ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d. ukupna novčana kazna u iznosu od 10.000,00 eura (desettisućaeura),

II okrivljenoj odgovornoj osobi Zdenku Mataku ukupna novčana kazna u iznosu od 1.440,00 eura (tisućučetiristočetdeseteura).