

SAŽETAK ODLUKE

sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA
FINACIJSKI INSPEKTORAT
KLASA: 440-08/24-04/1
URBROJ: 513-08-01/102-24-3

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni, u prekršajnom postupku protiv I okrivljene pravne osobe Zagrebačke banke d.d. Zagreb i II okrivljene odgovorne osobe Slavena Rukavine, zbog prekršaja iz članka 179. stavak 2. točke 8. i stavak 3. točke 1. te članka 179. stavak 2. točke 7. i stavak 3. točke 1. Zakona o platnom prometu, u povodu zaprimljenog sporazuma tužitelja Hrvatske narodne banke i I okrivljene pravne osobe Zagrebačke banke d.d. te II okrivljene odgovorne osobe Slavena Rukavine Ur.br. 2-805-XII-1340/PK-2022 od 27.12.2023. o priznanju krivnje i prekršajnompravnoj sankciji, dana 12. siječnja 2024. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

Na temelju članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona

I okrivljena pravna osoba Zagrebačka banka d.d., OIB: 92963223473,

II okrivljena odgovorna osoba Slaven Rukavina,

k r i v i s u

točka 1)

što, protivno odredbama članka 18. stavka 4. točke 2. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", broj 66/2018 i 114/2022) u vezi sa stavkom 1. točkom 3. istog članka istog Zakona u razdoblju od 31. svibnja 2021. do 30. rujna 2021. u Zagrebu, Trg bana Josipa Jelačića 10, nisu korisnicima platnih usluga, prije nego što su se obvezali ponudom ili ugovorom o jednokratnoj platnoj transakciji podizanja gotovog novca na bankomatima platnim karticama s računom u valuti različitoj od kune, davali niti činili raspoloživima razumljivim riječima informacije o iznosu svake pojedine naknade koju korisnik te platne usluge mora platiti, jer su korisnicima platne usluge podizanja gotovine u kunama putem platnih kartica s računima u stranim valutama na bankomatima nudili istovremeno dvije različite jednokratne platne transakcije podizanja gotovine u kunama i to: transakciju podizanja gotovine s preračunavanjem valuta (tzv. dynamic currency conversion, DCC) putem odabira izbornika "Nastavi u EUR" za bankomate proizvođača Wincor i dio bankomata društva Payten d.o.o., odnosno izbornika "Prihvati konverziju" za drugi dio bankomata društva Payten d.o.o., i transakciju podizanja gotovine bez preračunavanja valuta (kod koje preračunavanje valuta izvršava drugi pružatelj platnih usluga - izdavatelj kartice) putem odabira izbornika "Nastavi u HRK" za bankomate proizvođača Wincor i dio bankomata društva Payten d.o.o., odnosno izbornika "Odbij konverziju" za drugi dio bankomata društva Payten d.o.o., i to na način da su na jednom ekranu nudili obje platne transakcije,

pri čemu su na tom ekranu korisnicima davali podatak o iznosu tražene isplate u kunama, podatak o iznosu naknade za podizanje gotovine u kunama pod stavkom "Naknada za transakciju koju obračunava Zagrebačka banka d.d." (kod bankomata proizvođača Wincor) odnosno "Naknada za transakciju koju obračunava Payten d.o.o." (kod bankomata društva Payten d.o.o.), podatak o ukupnom iznosu transakcije bez preračunavanja valuta u kunama tj. kunskom iznosu tražene isplate uvećanom za navedenu naknadu za podizanje gotovine pod stavkom "ISPLATA BEZ KONVERZIJE U VAŠU DOMAĆU VALUTU" te sljedeće dodatne podatke za transakciju podizanja gotovine s preračunavanjem valuta: podatak o tečaju, podatak o postotnoj marži kao ukupnoj naknadi za preračunavanje valuta prema Uredbi (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2560/2001, odnosno Uredbi (EU) 2021/1230 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. srpnja 2021. o prekograničnim plaćanjima u Uniji, te podatak o iznosu u eurima pod stavkom "ISPLATA S KONVERZIJOM U VAŠU DOMAĆU VALUTU"

pri čemu iz podataka navedenih na ekranu nije jasno obračunava li se u odnosu na iznos isplate naveden u polju "ISPLATA S KONVERZIJOM U VAŠU DOMAĆU VALUTU" naknada za transakciju navedena u polju "Naknada za transakciju koju obračunava Zagrebačka banka d.d." odnosno "Naknada koju obračunava Payten d.o.o." (za bankomate društva Payten d.o.o.), budući da

- okrivljenici na ekranu nisu pojasnili na što se odnosi stavka "Naknada za transakciju koju obračunava Zagrebačka banka d.d." odnosno "Naknada za transakciju koju obračunava Payten d.o.o.", tj. da se radi o naknadi za podizanje gotovine na bankomatu

- okrivljenici nisu na ekranu bankomata izričito naveli da se takva naknada naplaćuje i za uslugu podizanja gotovine s preračunavanjem valuta,

- vizualni raspored stavki na ekranu bankomata ne ukazuje na to da se na iznos pod stavkom "ISPLATA S KONVERZIJOM U VAŠU DOMAĆU VALUTU" naplaćuje naknada za podizanje gotovine na bankomatu

- da u iznos isplate naveden u polju "ISPLATA S KONVERZIJOM U VAŠU DOMAĆU VALUTU" (dakle za uslugu podizanja gotovine s preračunavanjem valuta) okrivljenici nisu uračunali protuvrijednost u eurima iznosa naknade za podizanje gotovine na bankomatu

- da su okrivljenici u iznos naveden u polju "ISPLATA BEZ KONVERZIJE U VAŠU DOMAĆU VALUTU" (dakle za uslugu podizanja gotovine bez preračunavanja valuta), a koje vizualno nalikuju na polje "ISPLATA S KONVERZIJOM U VAŠU DOMAĆU VALUTU", uračunali naknadu za podizanje gotovine na bankomatu

- da su okrivljenici naknadu za podizanje gotovine na bankomatu naveli isključivo u kunama, dok su svi podaci vezani uz uslugu podizanja gotovine s preračunavanjem navedeni samo u eurima,

pri čemu su odabirom izbornika "Nastavi u EUR" odnosno "Prihvati konverziju" korisnici davali neopozivu suglasnost (nalog) za izvršenje platne transakcije podizanja gotovine s preračunavanjem valuta, te im okrivljenici nisu izričito prikazivali naknadu za podizanje gotovine na bankomatu ni ukupni iznos terećenja računa prije iniciranja transakcije, već bi iznos naknade u protuvrijednosti u eurima bio vidljiv tek na potvrdi o izvršenoj transakciji,

iz čega jasno proizlazi da okrivljenici korisnicima prije iniciranja platne transakcije nisu davali podatke o iznosu svake pojedine naknade za podizanje gotovine na bankomatu na razumljiv način.

čime su počinili prekršaj iz članka 179. stavka 2. točke 8. i stavka 3. točke 1. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", broj 66/2018 i 114/2022),

točka 2)

što protivno odredbama članka 18. stavka 1. točke 5. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", broj 66/2018 i 114/2022) u vezi sa člankom 23. stavkom 1. točkom 2. pod c) istog Zakona u razdoblju od 31. svibnja 2021. do 30. rujna 2021. u Zagrebu, Trg bana Josipa Jelačića 10, nisu korisnicima platnih usluga, prije nego što su se obvezali ponudom ili ugovorom o jednokratnoj platnoj transakciji podizanja gotovog novca na bankomatima platnim karticama s računom u valuti različitoj od kune, dali niti činili raspoloživim informaciju o postupku davanja suglasnosti za izvršenje platne transakcije koja je bila relevantna za odlučivanje korisnika o izboru transakcije jer su korisnicima platne usluge podizanja gotovine u kunama putem platnih kartica s računima u stranim valutama na bankomatima nudili istovremeno dvije različite jednokratne platne transakcije podizanja gotovine u kunama i to: transakciju podizanja gotovine s

preračunavanjem valuta (tzv. dynamic currency conversion, DCC) putem odabira izbornika "Nastavi u EUR" za bankomate proizvođača Wincor i dio bankomata društva Payten d.o.o., odnosno izbornika "Prihvati konverziju" za drugi dio bankomata društva Payten d.o.o. i transakciju podizanja gotovine bez preračunavanja valuta (kod koje preračunavanje valuta izvršava drugi pružatelj platnih usluga - izdavatelj kartice) putem odabira izbornika "Nastavi u HRK" za bankomate proizvođača Wincor i dio bankomata društva Payten d.o.o., odnosno izbornika "Odbij konverziju" za drugi dio bankomata društva Payten d.o.o., i to na način da su na jednom ekranu nudili obje platne transakcije, pri čemu su odabirom izbornika "Nastavi u HRK" odnosno "Odbij konverziju", korisnici bili preusmjereni na sljedeći ekran gdje su tu transakciju korisnici morali potvrditi odabirom izbornika "Nastavi u HRK" odnosno "Odbij konverziju" te su tek odabirom tog izbornika korisnici davali neopozivu suglasnost za transakciju podizanja gotovine bez preračunavanja valuta, i gdje su okrivljenici korisnicima ujedno samoinicijativno ponovno nudili mogućnost odabira transakcije podizanja gotovine s preračunavanjem valuta putem izbornika "Nastavi u EUR" odnosno "Prihvati konverziju", pri čemu okrivljenici, nakon što bi korisnici odabrali taj izbornik, od korisnika nisu tražili potvrdu tog izbora na isti ili sličan način kao što su tražili za transakciju podizanja gotovine bez preračunavanja valuta, već su korisnici odabirom tog izbornika davali neopozivu suglasnost za izvršenje te platne transakcije, čime su okrivljenici koristili različiti postupak za davanje suglasnosti za izvršenje jednokratne platne transakcije podizanja gotovine u kunama na bankomatima platnim karticama stranih izdavatelja s preračunavanjem valuta od onog kojeg su koristili za izvršenje te platne transakcije bez preračunavanja valuta bez da su o takvom različitom postupku unaprijed informirali korisnike, iako je ta informacija korisnicima relevantna za donošenje odluke o odabiru izbornika na tom drugom ekranu bankomata tj. o odabiru platne transakcije, jer su razumno mogli očekivati da njihov eventualni odabir izbornika "Nastavi u EUR" odnosno "Prihvati konverziju" na tom drugom ekranu neće biti konačan, kao što nije bio konačan niti njihov odabir izbornika "Nastavi u HRK" odnosno "Odbij konverziju" na prethodnom ekranu, te da će im, kao i u slučaju odabira izbornika "Nastavi u HRK" odnosno "Odbij konverziju" na prethodnom ekranu, ponovno biti dana mogućnost izbora između tih dviju transakcija,

čime su počinili prekršaj iz članka 179. stavka 2. točke 7. i stavka 3. točke 1. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", broj 66/2018 i 114/2022),

točka 3)

što, od 31. svibnja 2021. do 18. kolovoza 2021. protivno odredbama članka 18. stavka 4. točke 1. i točke 2. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", broj 66/2018 i 114/2022) u vezi sa stavkom 1. točkama 3. i 4. istog članka istog Zakona i članka 3.a stavka 1. Uredbe (EZ) 924/2009, a od 19. kolovoza 2021. do 30. rujna 2021. protivno odredbama članka 18. stavka 4. točke 1. i točke 2. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", broj 66/2018 i 114/2022) u vezi sa stavkom 1. točkama 3. i 4. istog članka istog Zakona i članka 4. stavka 1. Uredbe (EU) 2021/1230, u razdoblju od 31. svibnja 2021. do 30. rujna 2021. u Zagrebu, Trg bana Josipa Jelačića 10, nisu korisnicima platnih usluga, prije nego što su se obvezali ponudom ili ugovorom o jednokratnoj platnoj transakciji podizanja gotovog novca uz preračunavanje valuta na bankomatima platnim karticama s računom u valuti različitoj od kune, davali niti činili raspoloživima na lako dostupan način i u jednostavnom i sveobuhvatnom obliku informaciju o tečaju I-okrivljene pravne osobe i informacije o iznosu svake pojedine naknade i to o iznosu naknade za podizanje gotovine i o iznosu ukupne naknade za preračunavanje valuta koja prema članku 3.a stavku 1. Uredbe (EZ) 924/2009 odnosno članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) 2021/1230 treba biti izražena kao postotna marža u odnosu na referentni tečaj Europske središnje banke jer su korisnicima platne usluge podizanja gotovine u kunama putem platnih kartica s računima u stranim valutama na bankomatima nudili istovremeno dvije različite jednokratne platne transakcije podizanja gotovine u kunama i to: transakciju podizanja gotovine s preračunavanjem valuta (tzv. dynamic currency conversion, DCC) putem odabira izbornika "Nastavi u EUR" za bankomate proizvođača Wincor i dio bankomata društva Payten d.o.o., odnosno izbornika "Prihvati konverziju" za drugi dio bankomata društva Payten d.o.o. i transakciju podizanja gotovine bez preračunavanja valuta (kod koje preračunavanje valuta izvršava drugi pružatelj platnih usluga - izdavatelj kartice) putem odabira izbornika

"Nastavi u HRK" za bankomate proizvođača Wincor i dio bankomata društva Payten d.o.o., odnosno izbornika "Odbij konverziju" za drugi dio bankomata društva Payten d.o.o., i to na način da su na jednom ekranu nudili obje platne transakcije,

pri čemu su nakon odabira transakcije podizanja gotovine bez preračunavanja valuta odabirom izbornika "Nastavi u HRK" odnosno "Odbij konverziju" okrivljenici korisnike usmjeravali na sljedeći ekran gdje su im samoinicijativno ponovno nudili transakciju podizanja gotovine s preračunavanjem valuta putem izbornika "Nastavi u EUR" odnosno "Prihvati konverziju" pri čemu nisu naveli informacije o tečaju I-okrivljene pravne osobe, naknadi za podizanje gotovine i ukupne naknade za preračunavanje valute koja prema članku 3.a stavku 1. Uredbe (EZ) 924/2009 odnosno članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) 2021/1230 treba biti izražena kao postotna marža u odnosu na referentni tečaj Europske središnje banke, već su samo naveli iznos u valuti euro za koji će biti terećen račun korisnika platne usluge i to pod stavkom naziva "ISPLATA S KONVERZIJOM U VAŠU DOMAĆU VALUTU", iako se korisnici nisu mogli vratiti na prethodni ekran radi ponovnog uvida u te informacije niti se od korisnika može očekivati da takve informacije s prethodnog ekrana zapamte, osobito nakon što su se odabirom izbornika "Nastavi u HRK" odnosno "Odbij konverziju" odlučili i pripremili za transakciju podizanja gotovine bez preračunavanja valuta,

čime su počinili prekršaj iz članka 179. stavka 2. točke 8. i stavka 3. točke 1. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", broj 66/2018 i 114/2022),

pa se na temelju istog propisa

k a ž n j a v a j u

I okrivljena pravna osoba Zagrebačka banka d.d.
za djelo pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 27.000,00 eura (dvadesetsedamtisućaeura),
za djelo pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 36.000,00 eura (tridesetšesttisućaeura),
za djelo pod točkom 3) novčanom kaznom u iznosu od 22.000,00 eura (dvadesetdvijetisućeeura),

II okrivljena odgovorna osoba Slaven Rukavina
za djelo pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 1.380,00 eura (tisućutristoosamdeseteura),
za djelo pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 1.800,00 eura (tisućuosamstoeura),
za djelo pod točkom 3) novčanom kaznom u iznosu od 1.000,00 eura (tisućueura),

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

i z r i č e

I okrivljenoj pravnoj osobi Zagrebačkoj banci d.d. ukupna novčana kazna u iznosu od 85.000,00 eura (osamdesetpettisućaeura),

II okrivljenoj odgovornoj osobi Slaveni Rukavini ukupna novčana kazna u iznosu od 4.180,00 eura (četiritisućestoosamdeseteura).