Sažetak odluke
sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

Klasa: 440-08/24-04/13
Urbroj: 513-08-01/109-24-3

Zagreb, 2. veljače 2024.

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni postupak, u prekršajnom postupku protiv I okrivljene pravne osobe Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, II okrivljene odgovorne osobe Liane Keserić i III okrivljene odgovorne osobe Višnje Božinović, zbog prekršaja iz članka 179. stavka 1. točke 130. i stavka 3. točke 1. Zakona o platnom prometu, u povodu zaprimljene izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka Hrvatske narodne banke, I okrivljene pravne osobe Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, II okrivljene odgovorne osobe Liane Keserić i III okrivljene odgovorne osobe Višnje Božinović Ur.broj: 2-805-XXI-1386/PK-2022 od 29.11.2023. dana 2. veljače 2024. donijelo je

RJEŠENJE O PREKRŠAJU

na temelju članka 109.e stavka 2. i 3. Prekršajnog zakona

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, OIB: 53056966535

II okrivljena odgovorna osoba Liana Keserić,

III okrivljena odgovorna osoba Višnja Božinović,

krivi su

što nisu, protivno odredbama članka 69. stavka 7. Zakona o platnom prometu, u vezi s člankom 2. stavkom 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 standarde komunikacije, u odnosu na elektroničko plaćanje s udaljenosti karticama koje je I okrivljena pravna osoba izdala korisnicima platnih usluga u razdoblju od 12. ožujka 2021. do 31. prosinca 2021. uspostavili mehanizam za praćenje transakcija koji im omogućuje otkrivanje neovlaštenih ili prijevarnih transakcija za potrebe provedbe sigurnosnih mjera koje omogućavaju primjenu pouzdane autentifikacije klijenta, budući da je u I okrivljenoj pravnoj osobi u navedenom razdoblju evidentirano ukupno 208 prijevarnih kartičnih transakcija koje su se odvijale prema dva učestala scenarija prijevare u sklopu kojih su se putem lažnih internetskih stranca HP-Hrvatske pošte d.d. prikupljali podaci o kartici korisnika platnih usluga, te koje su se u 134 od tih 208 slučajeva odvijale u korist dva ista prodajna mjesta u inozemstvu (AA i BB), pri čemu su sve navedene transakcije evidentirane kao prijevarne isključivo na temelju prijave korisnika platnih usluga, dok mehanizmima za praćenje transakcija I okrivljene pravne osobe nije identificirana niti jedna prijevarna transakcija, s obzirom na to da su postojeći mehanizmi za praćenje transakcija I

okrivljene pravne osobe tijekom 2021. provjeravali transakcije nakon što su iste provedene, a za kartične transakcije nisu bili implementirani mehanizmi za praćenje transakcija koji su uzimali u obzir čimbenike s popisa ugroženih ili ukradenih platnih instrumenata, iznos svake platne transakcije, scenarije prijevara te znakove infekcije zlonamjernim programima u bilo kojoj sesiji autentifikacije,

čime su počinili prekršaj iz članka 179. stavka 2. točke 130. i stavka 3. točke 1. Zakona o platnom prometu,

pa se temeljem istog propisa

kažnjavaju

I okrivljena pravna osoba Raiffeisenbank Austria d.d. novčanom kaznom u iznosu od 5.333,33 EUR (pettisućatristotridesettri eura i tridesettri centa)

II okrivljena odgovorna osoba Liana Keserić novčanom kaznom u iznosu od 666,67 EUR (šestošezdesetšest eura i šezdesetsedam centi)

III okrivljena odgovorna osoba Višnja Božinović novčanom kaznom u iznosu od 666,67 EUR (šestošezdesetšest eura i šezdesetsedam centi).