

Sažetak odluke  
sastavila Hrvatska narodna banka

REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA  
FINACIJSKI INSPEKTORAT

Klasa: 440-08/17-04/0029/02  
Urbroj: 513-08-01-04-18-29

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Financijski inspektorat, Vijeće za prekršajni postupak, u prekršajnom postupku protiv okrivljene pravne osobe Splitske banke d.d. Split, sada OTP banka d.d., temeljem optužnog prijedloga Hrvatske narodne banke broj: 810-IV-948-7/PK-2017-JM od 8. rujna 2017., zbog prekršaja iz članka 145. stavak 1. točka 27. i 23. Zakona o platnom prometu, nakon održane glavne i javne rasprave, dana 23. ožujka 2018. donijelo je

#### RJEŠENJE O PREKRŠAJU

okrivljena pravna osoba Splitska banka d.d. Split (ranije SOCIETE GENERALE-SPLITSKA BANKA d.d. Split), sada OTP banka d.d., OIB: 52508873833

k r i v a j e

točka 1)

što je, protivno odredbama članka 44. i članka 46. stavak 6. Zakona o platnom prometu, u razdoblju od 19.4.2016. do 27.7.2016., u Splitu, Ruđera Boškovića 16, nakon što je okrivljena pravna osoba na svoj interni račun zaprimila iznose platnih transakcija, i to:

1. primatelj plaćanja AA, iznos od 5.469,99 USD, zaprimljen na dan 19.4.2016.
2. primatelj plaćanja AA, iznos od 11.712,89 USD, zaprimljen na dan 19.4.2016.
3. primatelj plaćanja BB, iznos od 7.288,56 USD, zaprimljen na dan 28.4.2016.
4. primatelj plaćanja CC, iznos od 1.655,01 EUR, zaprimljen na dan 6.5.2016.
5. primatelj plaćanja DD, iznos od 54.757,87 USD, zaprimljen na dan 29.6.2016.
6. primatelj plaćanja EE, iznos od 25.753,57 USD, zaprimljen na dan 19.7.2016.
7. primatelj plaćanja DD, iznos od 99.939,00 USD, zaprimljen na dan 20.7.2016.
8. primatelj plaćanja FF, iznos od 199.946,20 USD, zaprimljen na dan 26.7.2016.
9. primatelj plaćanja FF, iznos od 49.946,20 USD, zaprimljen na dan 27.7.2016.
10. primatelj plaćanja FF, iznos od 99.925,00 USD, zaprimljen na dan 27.7.2016.

nije navedene iznose na navedene dane stavila na raspolaganje prethodno navedenim primateljima plaćanja, već je izvršila povrat tih iznosa na račune s kojih su isti iznosi bili uplaćeni,

dakle, okrivljena pravna osoba kao pružatelj platnih usluga iz članka 5. stavak 1. točka 1. Zakona o platnom prometu – kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nije izvršila plaćanje prema svom primatelju plaćanja u skladu s odredbama članka 44. i članka 46. stavak 6. Zakona o platnom prometu,

čime je počinila prekršaj iz članka 145. stavak 1. točka 27. Zakona o platnom prometu,

točka 2)

što je, protivno odredbi članka 40. stavak 4. Zakona o platnom prometu, u razdoblju od 29.4.2016. do 4.8.2016., u Splitu, Ruđera Boškovića 16, odbila izvršenje autoriziranih naloga za plaćanje u kojima je primatelj plaćanja bio GG, i to:

1. platitelj FF, iznos od 66.522,99 USD, odbijen na dan 29.4.2016. i
2. platitelj HH, iznos od 71.280,00 USD, odbijen na dan 4.8.2016.,

iako su za izvršenje navedenih naloga za plaćanje bili ispunjeni svi uvjeti iz okvirnog ugovora između platitelja i okrivljene pravne osobe kao njegovog pružatelja platnih usluga, a drugim propisom nije bilo drugačije određeno,

dakle, okrivljena pravna osoba kao pružatelj platnih usluga iz članka 5. stavak 1. točka 1. Zakona o platnom prometu – kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj odbila izvršenje autoriziranog naloga za plaćanje protivno odredbi članka 40. stavak 4. Zakona o platnom prometu,

čime je počinila prekršaj iz članka 145. stavak 1. točka 23. Zakona o platnom prometu,

pa se na temelju istog propisa

k a ž n j a v a

za djelo pod točkom 1) novčanom kaznom u iznosu od 170.000,00 (stosedamdesettisuća) kuna,

za djelo pod točkom 2) novčanom kaznom u iznosu od 70.000,00 (sedamdesettisuća) kuna,

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

i z r i č e

okrivljenoj pravnoj osobi Splitska banka d.d. Split, sada OTP banka d.d., ukupna novčana kazna u iznosu od 240.000,00 (dvjestočetdesettisuća) kuna.