HNB
EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb
T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

SAVJET

Hrvatska narodna banka, Zagreb, Trg hrvatskih velikana 3, OIB: 95970281739 na temelju članka 87.c Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.), članka 353. stavka 1. i članka 356. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026.) u postupku izricanja novčane kazne, upozorenja i upravne mjere pokrenutom po službenoj dužnosti protiv OTP banke d.d. iz Splita, Ulica Domovinskog rata 61, OIB: 52508873833, Balázs Pál Békeffya iz Zadra, Ulica Vlade Gotovca 12, OIB: 21046123840, Brune Biuka iz Splita, Hrv. mornarice 1H, OIB: 48783337669 i Ivana Šimićevića iz Zadra, Virska ulica 17A, OIB: 27271706802, na sjednici Savjeta Hrvatske narodne banke održanoj 15. rujna 2026. donosi:

Rješenje o izricanju novčane kazne

I. Utvrđuje se da OTP banka d.d. (u nastavku: Banka) u razdoblju od 14. rujna 2019. do 2. srpnja 2024. nije uspostavila i provodila djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije sukladno članku 101. stavku 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine"; br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020, 146/2020, 151/2022; dalje u tekstu: Zakon o kreditnim institucijama 2013) i to na način da nije provela procjenu rizika usluge pristupa i održavanja aplikacije za omogućavanje pristupa podacima o računu i iniciranje plaćanja trećih pružatelja usluga plaćanja sukladno Direktivi 2015/2366/EU (PSD2) (u nastavku teksta: Aplikacija) kako je to u razdoblju od 14. rujna 2019. do 27. listopada 2020. bilo propisano člancima 3., 5. i 9. Odluke o eksternalizaciji ("Narodne novine", br. 1/2009., 75/2009., 2/2010. i 159/2013.; u nastavku: Odluka o eksternalizaciji 2009.), a u razdoblju od 28. listopada 2020. do 2. srpnja 2024. bilo propisano člankom 4. stavkom 1., člankom 9. i člankom 16. Odluke o eksternalizaciji („Narodne novine“, br. 118/2020. i 139/2022.; u nastavku teksta: Odluka o eksternalizaciji), čime je počinila povredu iz članka 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim institucijama 2013., za koju povredu se Banci izriče novčana kazna u iznosu od 66.000,00 EUR.

II. Utvrđuje se da Bruno Biuk kao odgovorna osoba u Upravi Banke u razdoblju od 14. rujna 2019. do 2. srpnja 2024. nije uspostavio i provodio djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije sukladno članku 101. stavku 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama 2013 i to na način da nije proveo procjenu rizika usluge pristupa i održavanja Aplikacije kako je to u razdoblju od 14. rujna 2019. do 27. listopada 2020. bilo propisano člancima 3., 5. i 9. Odluke o eksternalizaciji 2009., a u razdoblju od 28. listopada 2020. do 2. srpnja 2024. bilo propisano člankom 4. stavkom 1., člankom 9. i člankom 16. Odluke o eksternalizaciji, čime je počinio povredu iz članka 360. stavka 2. u svezi članka 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim institucijama 2013., za koju povredu se Bruni Biuku izriče novčana kazna u iznosu 9.000,00 EUR.

III. Utvrđuje se da Banka u razdoblju od 14. svibnja 2024. do 2. srpnja 2024. nije uspostavila i provodila djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije sukladno članku 101. stavku 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama 2013 i to na način da nije sukladno članku 11. stavku 2. točki 1. Odluke o eksternalizaciji provela postupak procjene rizika podizvođača više ključnih eksternaliziranih usluga, čime je počinila povredu iz članka 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim institucijama 2013., za koju povredu se Banci izriče novčana kazna u iznosu od 36.000,00 EUR.

IV. Utvrđuje se da Bruno Biuk kao odgovorna osoba u Upravi Banke u razdoblju od 14. svibnja 2024. do 2. srpnja 2024. nije uspostavio i provodio djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije sukladno članku 101. stavku 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama 2013 i to na način da nije sukladno članku 11. stavku 2. točki 1. Odluke o eksternalizaciji proveo postupak procjene rizika podizvođača više ključnih eksternaliziranih usluga, čime je počinio povredu iz članka 360. stavka 2. u svezi članak 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim institucijama 2013., za koju povredu se Bruni Biuku izriče novčana kazna u iznosu od 3.500,00 EUR.

V. Utvrđuje se da Banka u razdoblju od 14. rujna 2019. do 29. listopada 2024. nije uspostavila i provodila djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije sukladno članku 101. stavku 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama 2013 time što nije uspostavila djelotvoran sustav upravljanja ugovornim odnosima Banke i pružatelja usluga koji bi adekvatno obuhvatio praćenje i pravovremeno obnavljanje ugovornih odnosa i pružatelja usluga i to na način da Banka s više pružatelja ključnih eksternaliziranih usluga nije imala uspostavljen ugovorni odnos u pisanom obliku, a što je Banka u periodu od 14. rujna 2019. do 27. listopada 2020. bila dužna imati sukladno članku 12. stavku 2. Odluke o eksternalizaciji 2009., a u periodu od 28. listopada 2020. do 29. listopada 2024. sukladno članku 13. stavku 2. Odluke o eksternalizaciji, čime je počinila povredu iz članka 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim institucijama 2013., za koju povredu se Banci izriče novčana kazna u iznosu od 70.000,00 EUR.

VI. Utvrđuje se da Balázs Pál Békeffy kao odgovorna osoba u Upravi Banke u razdoblju od 14. rujna 2019. do 14. ožujka 2021. nije uspostavio i provodio djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije sukladno članku 101. stavku 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama 2013 time što nije uspostavio djelotvoran sustav upravljanja ugovornim odnosima Banke i pružatelja usluga koji bi adekvatno obuhvatio praćenje i pravovremeno obnavljanje ugovornih odnosa i pružatelja usluga i to na način da u razdoblju od 14. rujna 2019. do 14. ožujka 2021. tj. u trajanju (1) jednu godinu i 6 mjeseci nije osigurao da Banka ima uspostavljen ugovorni odnos u pisanom obliku s pružateljem ključne eksternalizirane usluge, a što je Banka u razdoblju od 14. rujna 2019. do 27. listopada 2020. bila dužna imati sukladno članku 12. stavku 2. Odluke o eksternalizaciji 2009., a u razdoblju od 28. listopada 2020. do 14. ožujka 2021. sukladno članku 13. stavku 2. Odluke o eksternalizaciji, čime je počinio povredu iz članka 360. stavka 2. u svezi članka 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim

institucijama 2013., za koju povredu se Balázs Pál Békeffyu izriče novčana kazna u iznosu od 2.500,00 EUR.

VII. Utvrđuje se da Ivan Šimičević kao odgovorna osoba u Upravi Banke u razdoblju od 15. ožujka 2021. do 29. listopada 2024. nije uspostavio i provodio djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije sukladno članku 101. stavku 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama 2013 time što nije uspostavio djelotvoran sustav upravljanja ugovornim odnosima Banke i pružatelja usluga koji bi adekvatno obuhvatio praćenje i pravovremeno obnavljanje ugovornih odnosa i pružatelja usluga i to na način da nije osigurao da Banka u razdoblju od 15. ožujka 2021. do 29. listopada 2024. tj. u trajanju 3 godine, 7 mjeseci i 15 dana ima uspostavljen ugovorni odnos u pisanom obliku više pružatelja ključnih eksternaliziranih usluga, a što je Banka u periodu od 15. ožujka 2021. do 29. listopada. 2024. bila dužna imati sukladno članku 13. stavku 2. Odluke o eksternalizaciji, čime je počinio povredu iz članka 360. stavka 2. u svezi članka 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim institucijama 2013., za koju povredu se Ivanu Šimičeviću izriče novčana kazna u iznosu od 7.000,00 EUR.

VIII. Utvrđuje se da Banka u razdoblju od 13. kolovoza 2024. do 14. kolovoza 2024. nije na adekvatan i djelotvoran način upravljala informacijsko komunikacijski tehnološkim rizikom na način da nije implementirala primjerene i učinkovite mehanizme za otkrivanje pokušaja neovlaštenog pristupa u informacijski sustav Banke sukladno članku 16. stavku 1. Odluke o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom („Narodne novine“ broj 110/2022.; u nastavku teksta: Odluka o upravljanju), uslijed čega nisu pravodobno otkriveni pokušaji iskorištavanja ranjivosti informacijskog sustava Banke, čime je počinila povredu iz članka 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim institucijama 2013., za koju povredu se Banci izriče novčana kazna u iznosu od 166.500,00 EUR.

IX. Utvrđuje se da Balázs Pál Békeffy kao odgovorna osoba u Upravi Banke u razdoblju od 13. kolovoza 2024. do 14. kolovoza 2024. nije na adekvatan i djelotvoran način upravljao informacijsko komunikacijski tehnološkim rizikom na način da nije implementirao primjerene i učinkovite mehanizme za otkrivanje pokušaja neovlaštenog pristupa u informacijski sustav Banke sukladno članku 16. stavku 1. Odluke o upravljanju, uslijed čega nisu pravodobno otkriveni pokušaji iskorištavanja ranjivosti informacijskog sustava Banke, čime je počinio povredu iz članka 360. stavka 2. u svezi članka 360. stavka 1. točke 16. Zakona o kreditnim institucijama 2013., za koju povredu se Balázs Pál Békeffyu izriče novčana kazna u iznosu od 11.000,00 EUR.

X. Za povrede iz točaka I., III., V. i VIII. ovog Rješenja Banci se sukladno članku 367. stavku 4. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026.; u nastavku: Zakon o kreditnim institucijama 2026) izriče ukupna novčana kazna u iznosu od 338.500,00 EUR.

XI. Za povrede iz točaka II. i IV. ovog Rješenja Bruni Biuku se sukladno članku 367. stavku 4. Zakona o kreditnim institucijama 2026 izriče ukupna novčana kazna u iznosu od 12.500,00 EUR.

XII. Za povrede iz točaka VI. i IX. ovog Rješenja Balázs Pál Békeffyu se sukladno članku 367. stavku 4. Zakona o kreditnim institucijama 2026 izriče ukupna novčana kazna u iznosu od 13.500,00 EUR.

XIII. Za povredu iz točke VII. ovog Rješenja Ivanu Šimičeviću se sukladno članku 367. stavku 4. Zakona o kreditnim institucijama 2026 izriče ukupna novčana kazna u iznosu od 7.000,00 EUR.

Z. br. 505-2941-090/09-26/AŽ
Zagreb, 15. rujna 2026.