HRVATSKA NARODNA BANKA

Na temelju članka 10. stavka 11. Zakona o platnom prometu (»Narodne novine«, br. 66/2018.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O IZMJENAMA ODLUKE O OBVEZI DOSTAVLJANJA PODATAKA O PRIJEVARAMA

Članak 1.

U Odluci o obvezi dostavljanja podataka o prijevarama (»Narodne novine«, br. 54/2019.) članak 2. mijenja se i glasi:

»Obveznici primjene ove Odluke dužni su Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati izvješća o prijevarama s podacima navedenim u predlošku izvješća iz Priloga koji čini sastavni dio ove Odluke (u nastavku teksta: Prilog) i sadržajno određenim Smjernicama o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. PSD2 (EBA/GL/2018/05) od 17. rujna 2018. i Smjernicama kojima se izmjenjuju Smjernice EBA/GL/2018/05 o prijavljivanju prijevara na temelju Direktive PSD2 (EBA/GL/2020/01) od 22. siječnja 2020. Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo objavljenim na hrvatskom jeziku na mrežnim stranicama EBA-e.«

Članak 2.

Prilog Odluke o obvezi dostavljanja podataka o prijevarama (»Narodne novine«, br. 54/2019.) zamjenjuje se novim Prilogom, koji čini sastavni dio ove Odluke.

Članak 3.

(1) Rok je za dostavu prvog izvješća izrađenog u skladu s odredbama ove Odluke 28. veljače 2021., za razdoblje od 1. srpnja do 31. prosinca 2020.

(2) Ova se Odluka objavljuje u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. srpnja 2020.

O. br.: 197-020/06-20/BV
Zagreb, 29. lipnja 2020.

Guverner
Boris Vujčić, v. r.

HRVATSKA NARODNA BANKA

ODLUKA O OBVEZI DOSTAVLJANJA PODATAKA O PRIJEVARAMA

Prilog

Popunjeni obrazac u skladu s EBA-inim Smjernicama o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama

prema članku 96. stavku 6. Direktive PSD2 i Smjernicama kojima se izmjenjuju Smjernice EBA/GL/2018/05 o prijavljivanju prijevara na temelju Direktive PSD2 (EBA/GL/2020/01) potrebno je dostaviti na e-adresu: fraud-statistika@hnb.hr

Naziv institucije:				
OIB:				
Izvještajno razdoblje:	od:		do:	
Osoba za kontakt 1:				
Ime i prezime:				
E-adresa:				
Telefon:				
Osoba za kontakt 2:				
Ime i prezime:				
E-adresa:				
Telefon:				

A – Raščlamba podataka za kreditne transfere

		Nacionalne transakcije			
		BROJ TRANSAKCIJA		VRIJEDNOST TRANSAKCIJA	
	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
1	**Kreditni transferi**				
1.1	koje su inicirali pružatelji usluga iniciranja plaćanja				
1.2	koji nisu elektronički inicirani				
1.3	koji su elektronički inicirani				
1.3.1	koji su inicirani platnim kanalom s udaljenosti				
1.3.1.1	**koji su autentificirani pouzdanom autentifikacijom klijenta**				
	koji su prijevarni kreditni transferi, prema vrsti prijevare:				
1.3.1.1.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje				
1.3.1.1.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje				
1.3.1.1.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje				
1.3.1.2	**koji su autentificirani nepouzdanom autentifikacijom klijenta**				
	koji su prijevarni kreditni transferi, prema vrsti prijevare:				
1.3.1.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje				
1.3.1.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje				
1.3.1.2.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje				
	koji su raščlanjeni prema razlogu autentifikacije nepouzdanom autentifikacijom klijenta				
1.3.1.2.4	mala vrijednost (čl.16. RTS-a*)				
1.3.1.2.5	plaćanje sebi (čl. 15. RTS-a)				
1.3.1.2.6	provjereni korisnik (čl. 13. RTS-a)				
1.3.1.2.7	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)				
1.3.1.2.8	primjena sigurnih korporativnih postupaka i protokola plaćanja (čl.17. RTS-a)				
1.3.1.2.9	analiza rizika transakcije (čl.18. RTS-a)				
1.3.2	koji su inicirani platnim kanalom koji nije s udaljenosti				
1.3.2.1	**koji su autentificirani pouzdanom autentifikacijom klijenta**				
	koji su prijevarni kreditni transferi, po vrsti prijevare:				
1.3.2.1.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje				
1.3.2.1.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje				
1.3.2.1.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje				
1.3.2.2	**koji su autentificirani nepouzdanom autentifikacijom klijenta**				
	koji su prijevarni kreditni transferi, prema vrsti prijevare:				
1.3.2.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje				
1.3.2.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje				
1.3.2.2.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje				
	koji su raščlanjeni prema razlogu nepouzdane autentifikacije klijenta				
1.3.2.2.4	plaćanje sebi (čl. 15. RTS-a)				
1.3.2.2.5	provjereni korisnik (čl. 13. RTS-a)				
1.3.2.2.6	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)				
1.3.2.2.7	beskontaktna transakcija male vrijednosti (čl. 11. RTS-a)				
1.3.2.2.8	samoposlužni terminali za plaćanje prijevoza i naknada za parkiranje (čl. 12. RTS-a)				

B – Raščlamba podataka za izravno terećenje

		Nacionalne transakcije				Prekogranične tra	
		BROJ TRANSAKCIJA		VRIJEDNOST TRANSAKCIJA		BROJ TRANSAKCIJA	
	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
2	**Izravna terećenja**						
2.1	**za koja je suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem**						
	koja su prijevarna izravna terećenja, prema vrsti prijevare:						
2.1.1.1	neautorizirane platne transakcije						
2.1.1.2	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi pristao na izravno terećenje						
2.2	**za koja je suglasnost dana u obliku različitom od elektroničkog ovlaštenja**						
	koja su prijevarna izravna terećenja, prema vrsti prijevare:						
2.2.1.1	neautorizirane platne transakcije						
2.2.1.2	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi pristao na izravno terećenje						

Gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti:	Ukupni gubitci
Pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke	
Korisnik platnih usluga (primatelj plaćanja)	
Ostali	

Validacija
2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = iznos prijevarnih platnih transakcija 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = iznos prijevarnih platnih transakcija 2.2