



HRVATSKA NARODNA BANKA

ZAKON O PLATNOM PROMETU

Zagreb, studeni 2009.

Zakon o platnom prometu

- ❑ cilj: usklađenje s pravnom stečevinom EU
- ❑ osnova za usklađenje: Payment Services Directive (2007/64/EC)
- ❑ nositelj izrade prijedloga Zakona: HNB
- ❑ početak izrade: 2007.
- ❑ radni sastanci: Min. pravosuđa, Min. gospodarstva, Min. financija, Agencija za zaštitu tržišnog natjecanja, Fin. inspektorat, Drž. inspektorat, HBOR, HGK, pravni eksperti
- ❑ MFin - radna skupina (MFin, HNB, HUB, HGK, HP, FINA)
- ❑ javna rasprava: 30. 03. – 15. 05. 2009.
- ❑ usvajanje: 23. 10. 2009. (NN 133/09)
- ❑ stupanje na snagu: 01. 01. 2011.

PSD – osnova novog Zakona

- ❑ usvojena u prosincu 2007.
- ❑ obveza transponiranja za države članice: do 01.11.2009.
- ❑ direktiva “pune harmonizacije”
- ❑ prvi propis koji cjelovito i jedinstveno regulira pružanje platnih usluga na području EU
- ❑ odredbe su rezultat kompromisa između država članica
- ❑ pravna osnova za uspostavu SEPA (Single European Payment Area)
- ❑ sudjelovanje u radu “PSD Transposition Group”: veljača 2008. - rujan 2009.
- ❑ problem: nepostojanje komparativne regulative

PSD – implementacija kod država članica

Countries	Adoption											
	Entry into force											
	2009											
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
AT					OK							
BE												
BG	OK											
CY												
CZ								OK				
DE				OK				OK				
DK			OK									
EE												
EL												
ES												
FI												
FR					OK							
HU				OK								
IE								OK				
IS												
IT												
LI												
LT												
LU												
LV												
MT												
NL												
NO					OK							
PL												
PT												
RO												
SE												
SI					OK							
SK												
UK	OK											
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
	2009											

Country codes:

AT - Austria
 BE - Belgium
 BG - Bulgaria
 CY - Cyprus
 CZ - Czech Republic
 DK - Denmark
 DE - Germany
 EE - Estonia
 EL - Greece
 ES - Spain
 FI - Finland
 FR - France
 HU - Hungary
 IE - Ireland
 IS - Iceland
 IT - Italy
 LT - Lithuania
 LI - Liechtenstein
 LU - Luxembourg
 LV - Latvia
 MT - Malta
 NL - Netherlands
 NO - Norway
 PL - Poland
 PT - Portugal
 RO - Romania
 SE - Sweden
 SI - Slovenia
 SK - Slovakia
 UK - United Kingdom

Zakon o platnom prometu

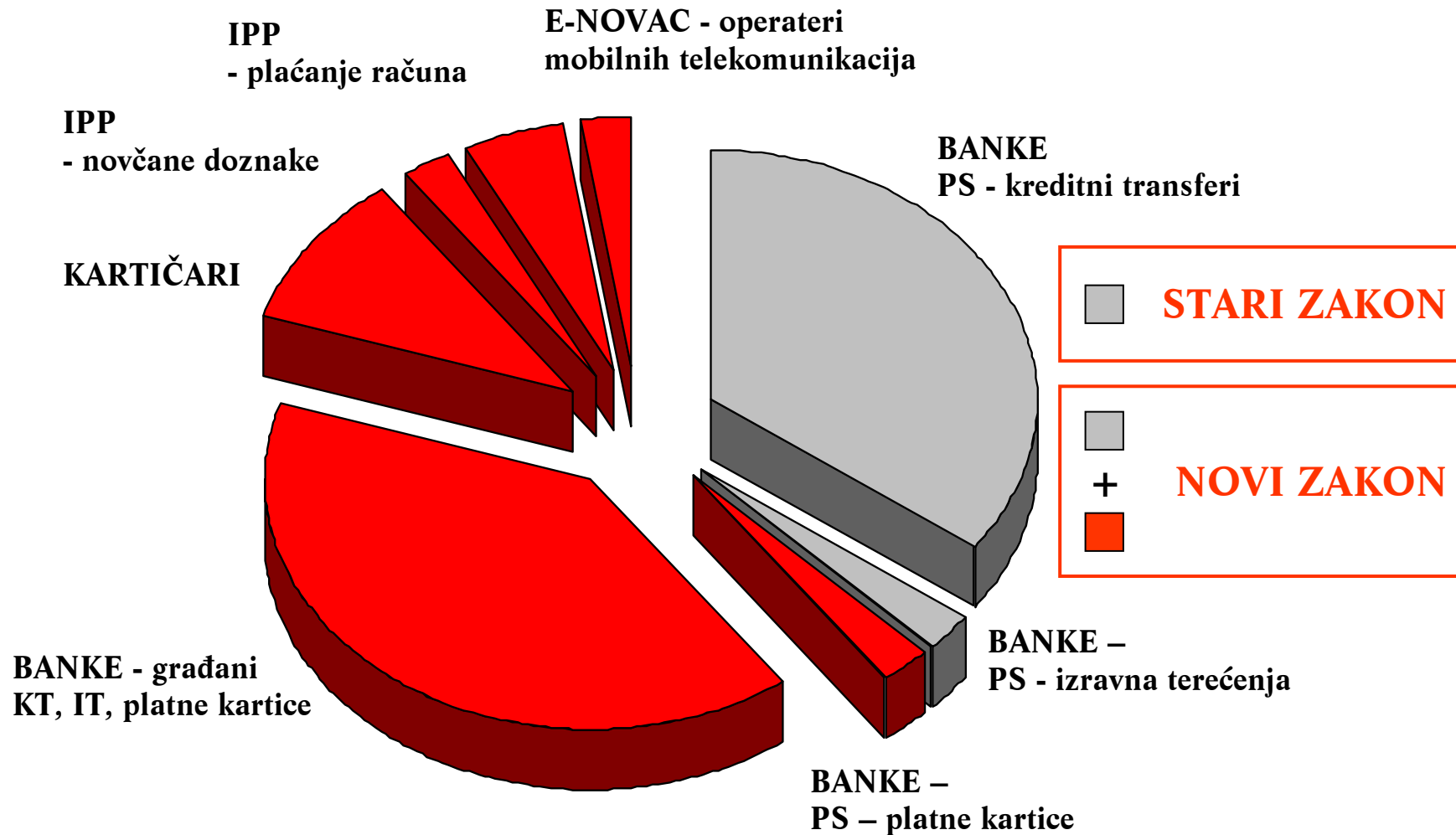
- osnovne značajke

- ❑ potpuno novi i širi način reguliranja platnog prometa
- ❑ jedinstveno uređuje domaći i prekogranični platni promet
- ❑ određuje i regulira platne usluge
- ❑ uvodi nove pružatelje platnih usluga
- ❑ uređuje odnos pružatelj usluga – korisnik usluga
- ❑ usmjeren je zaštiti korisnika usluga plaćanja (korisnici usluga: građani i PS)
- ❑ pritužbeni postupci pri HNB, vansudsko rješavanje sporova
- ❑ uređuje licenciranje, rad i nadzor institucija za platni promet
- ❑ uređuje licenciranje, rad i nadzor platnih sustava
- ❑ zadržava postojeće standarde i dobra rješenja domaćeg PP
- ❑ ne regulira blokade i određene restrikcije u poslovanju PS
- ❑ priprema za buduće sudjelovanje RH u EU (EMU, SEPA)

Novi pružatelji platnih usluga

- Institucije za platni promet
 - kartične kuće koje posluju izvan bankarskog sustava
 - pružatelji usluga za plaćanje računa (“bill payment services”)
 - pružatelji usluga novčanih pošiljki (“money remittance services”)
 - CIT (“cash in transit”) kompanije (otvoreno pitanje, još nije konačno)
- Institucije za elektronički novac
 - operateri mobilnih telekomunikacija

Novi Zakon VS Stari Zakon



Obveze novih pružatelja usluga

- ❑ ishoditi odobrenje za rad u odnosu prema svom institucionalnom statusu
- ❑ uskladiti poslovanje sa zakonskim odredbama (jamstveni kapital, zaštita sredstava, polovne knjige i financ. izvještaji, revizija, eksternalizacija, sustav upravljanja)
- ❑ uskladiti okvirne ugovore kojima se uređuje pružanje platnih usluga (prethodne informacije i način davanja, dostupnost informacija i ug. odredbi, izmjene, otkaz, pravo na povrat novč. sr., i dr.)
- ❑ uskladiti platne instrumente (ograničenje korištenja, obveze izdavatelja)
- ❑ uskladiti način autoriziranja plaćanja
- ❑ uskladiti informacije za korisnike platnih usluga kod izvršenja platnih transakcija (prethodne, nakon primitka naloga, nakon izvršenja)
- ❑ uskladiti rokove izvršenja platnih transakcija (raspolaganje novč. sredstvima, rokovi za prekogranične)
- ❑ uskladiti strukturu naknada za platne usluge
- ❑ uskladiti rokove za rješavanje reklamacija

Implementacija opcija iz PSD-a

- ❑ obveza zaštite sredstava i za IPP koje će se baviti isključivo uslugama plaćanja (ne-hibridi)
- ❑ teret dokaza o ispunjenju obveza informiranja korisnika usluga plaćanja leži na pružatelju usluga plaćanja
- ❑ po zahtjevu korisnika usluga - obveza davanja informacije o pojedinačnim platnim transakcijama besplatno na papiru jednom mjesečno
- ❑ zabrana primatelju plaćanja da naplati naknadu od platitelja za korištenje određenog instrumenta plaćanja
- ❑ bez izuzeća pri licenciranju – sve IPP u istom statusu

Podzakonski akti i rokovi za licenciranje

- rok za donošenje: 6 mjeseci od stupanja na snagu Zakona
- donijet će se:
 - Odluka o obvezi dostavljanja Izvješća o platnim uslugama (statistika)
 - Odluka o registru IPP
 - Odluka o jamstvenom kapitalu IPP
 - Odluka o zaštiti novč. sr. korisnika platnih usluga kod IPP
- objava nacрта odluka: lipanj 2010. (statistika koncem 2010.)
- pravne osobe (osim KI i IEN) koje na dan stupanja na snagu Zakona pružaju platne usluge dužne su podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga u roku od 90 dana od stupanja na snagu Zakona