



HRVATSKA NARODNA BANKA

ZAKON O PLATNOM PROMETU

Nadzor nad institucijama za platni promet

Nadzor nad IPP (čl. 97-100)

- HNB obavlja nadzor nad IPP
 - provjera posluje li IPP u skladu s odredbama ovog Zakona i propisima donesenim temeljem ovog Zakona, a vezano uz njezino pružanje platnih usluga i ostalih djelatnosti koje IPP može pružati (upravljanje platnim sustavom, usluge čuvanja, pohranjivanja i obrade podataka, konverzije valuta potrebne za izvršenje platnih transakcija...)
- Način obavljanja nadzora:
 - “off site” – prikupljanjem i analizom izvješća i informacija i kontinuiranim praćenjem poslovanja IPP koje su obvezne dostavljati HNB;
 - “on site” – obavljanjem izravnog nadzora nad poslovanjem IPP, podružnica, zastupnika i pružatelja usluga eksternalizacije;
 - nadzornim mjerama

Nadzor nad IPP (čl. 97-100)

- ❑ HNB dužna obavijestiti IPP o izravnom nadzoru
(sadrži predmet izravnog nadzora i informacije o tome što je IPP dužna pripremiti za potrebe izravnog nadzora)
- ❑ IPP dužna osigurati uvjete za neometano obavljanje izravnog nadzora
- ❑ HNB nakon obavljenog nadzora nad IPP sastavlja zapisnik o obavljenom nadzoru

Nadzorne mjere (čl. 101-102)

- Propisuju se u cilju pravovremenog poduzimanja aktivnosti za poboljšanje sigurnosti i stabilnosti poslovanja IPP i otklanjanja utvrđenih nezakonitosti, a koje se provode:
 - sporazumom o razumijevanju
 - rješenjem
- sporazum o razumijevanju
 - ako se utvrde slabosti ili nedostaci u poslovanju IPP koje nemaju značaj kršenja propisa ili ako se po obavljenom nadzoru ocijeni potrebnim IPP dati preporuke ili smjernice temeljem kojih će IPP poduzeti radnje i postupke za poboljšanja u poslovanju
 - određuje se rok i način postupanja IPP radi otklanjanja slabosti ili nedostataka u poslovanju i rok odnosno dinamika kojom će IPP izvješćivati HNB o izvršavanju obveza preuzetih sporazumom o razumijevanju

Rješenje o nalaganju nadzornih mjera (čl. 103-104)

- posljedica neispunjenja obveza preuzetih sporazumom o razumijevanju u roku i na način utvrđen sporazumom – HNB donosi rješenje
- Rješenje o nalaganju nadzornih mjera ako pri obavljanju nadzora utvrdi:
 - IPP svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupila protivno zakonu ili drugim propisima,
 - slabosti ili nedostatke u poslovanju IPP koje nemaju značaj kršenja propisa ili
 - potrebno da IPP poduzme radnje i postupke za poboljšanje poslovanja
- rješenjem o nalaganju nadzornih mjera HNB određuje rok za izvršenje mjera naloženih rješenjem

Izvješćivanje HNB o izvršenju rješenja (čl. 105)

- HNB može IPP odrediti rok u kojem je dužna izvijestiti HNB o izvršenju naloženih mjera
- ako HNB utvrdi da naložene mjere nisu izvršene ili nisu izvršene u roku i na način kako je to naložila rješenjem, može rješenjem naložiti novu nadzornu mjeru

Vrste nadzornih mjera (čl. 106)

- Nadzorne mjere mogu se odnositi na:
 - razrješenja člana uprave ili izvršnog direktora i imenovanje novih
 - privremena zabrana pružanja pojedinih platnih usluga
 - brisanje podružnice IPP i/ili zastupnika iz registra
 - nalaganje ispunjavanja uvjeta temeljem kojih je IPP dobila odobrenje za pružanje platnih usluga
 - odvajanje pružanja ostalih djelatnosti (koja nije platna usluga) u odvojeno (posebno) društvo
 - neadekvatan iznos jamstvenog kapitala

Iznimke od minimalno propisanog iznosa jamstvenog kapitala (čl. 107)

- HNB može naložiti/dopustiti IPP održavanje minimalnog iznosa jamstvenog kapitala u iznosu koji je do 20% veći ili manji od iznosa koji je izračunat u skladu s propisima donesenim na temelju ovog Zakona (na osnovi ocjene procesa upravljanja rizicima, baze podataka o rizicima ili mehanizmima unutarnje kontrole IPP)
- IPP koja za izračun minimalnog iznosa jamstvenog kapitala koristi metodu uz primjenu fiksnih troškova iz prethodne godine, u slučaju značajne promjene u poslovanju IPP u odnosu na prethodnu godinu HNB može naložiti/dopustiti održavanje većeg ili manjeg iznosa jamstvenog kapitala

Izravni nadzor IPP sa sjedištem u RH u drugoj državi članici (čl. 108)

- izravni nadzor HNB nad poslovanjem IPP sa sjedištem u RH koja posluje na području EU neposredno, preko podružnice ili preko zastupnika (uz prethodnu obavijest nadležnog tijela države članice domaćina)
- HNB može zatražiti od nadležnog tijela države članice domaćina u kojoj IPP pruža usluge da obavi izravni nadzor nad poslovanjem podružnice IPP ili njezinog zastupnika
- obuhvaća i pružatelje usluga eksteralizacije sa sjedištem u drugoj državi članici

Izravni nadzor IPP sa sjedištem u drugoj državi članici koja pruža usluge u RH (čl. 109)

- Nadležno tijelo matične države članice može:
 - obaviti izravni nadzor nad poslovanjem IPP (podružnica ili zastupnika) samostalno, preko osobe koju je ovlastilo (uz prethodnu obavijest HNB) ili
 - zatražiti HNB ili osobe koje je HNB ovlastila da obavi izravni nadzor nad poslovanjem podružnice ili zastupnika IPP iz te države članice na području RH
 - obuhvaća i pružatelje usluga eksternalizacije sa sjedištem na području RH

Nadzor nad podružnicama IPP sa sjedištem u RH u trećoj državi (čl. 110)

- HNB obavlja nadzor nad IPP sa sjedištem u RH koje pružaju platne usluge preko podružnice u trećoj državi

Izvješćivanje HNB (čl. 111)

- ❑ IPP je dužna izvješćivati HNB u skladu s podzakonskim aktima kojima će HNB propisati sadržaj izvješća, rokove i način izvješćivanja
- ❑ propisuju se situacije kada je IPP dužna, bez odgađanja, izvijestiti HNB o nastalim promjenama (promjene podataka u sudskom registru, promjena člana uprave/izvršnog direktora, promjena u temeljnom kapitalu od 10 ili više posto, prestanku pružanja pojedinih ili svih platnih usluga...)

Suradnja između nadležnih tijela RH (čl. 112)

- suradnja između HNB i drugih nadzornih tijela u RH
 - dostavljanje informacija o IPP potrebnim za provođenje nadzora u postupku vezanom uz izdavanje odobrenja i suglasnosti ili pri odlučivanju o drugim pojedinačnim zahtjevima iz njegove nadležnosti
 - međusobno obavješćavanje o oduzimanju odobrenja, nezakonitostima i nepravilnostima utvrđenim tijekom obavljanja nadzora ako su ti nalazi bitni za rad toga drugog tijela

Razmjena informacija između HNB i nadležnih tijela država članica (čl. 113)

Suradnja s nadležnim tijelima trećih država (čl.114)

- suradnja HNB s nadležnim tijelima drugih država članica, ESB, središnjim bankama država članica i drugim odgovarajućim nadležnim tijelima u skladu sa zakonodavstvom EU ili nacionalnim zakonodavstvom država članica koja se primjenjuje na pružatelje platnih usluga
- HNB može sklopiti sporazum s nadležnim tijelima trećih država radi obavljanja nadzora nad poslovanjem podružnice IPP sa sjedištem u RH koja posluje u trećoj državi

Obavješćivanje Europske komisije (čl. 115)

Registar IPP (čl. 116)

- ❑ obveza HNB za izvješćivanjem EK o svojim nadležnostima vezanim uz izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga i nadzor nad IPP

- ❑ Registar IPP
 - vodi HNB - IPP kojima je izdala odobrenje za pružanje platnih usluga, njihovih podružnica i zastupnika
 - sadrži popis platnih usluga koje je IPP ovlaštena pružati, registracijski broj
 - javan i dostupan na internetskim stranicama HNB