



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave
o Nacrtu odluke o zaštiti novčanih sredstava korisnika platnih usluga**

Srpanj 2018.

SAŽETAK

Hrvatska narodna banka objavila je na svojim internetskim stranicama 12. lipnja 2018. poziv na javnu raspravu vezan uz Nacrt odluke o zaštiti novčanih sredstava korisnika platnih usluga.

Komentari, prijedlozi i pitanja na predloženi Nacrt mogli su se dostaviti elektroničkom poštom na e-adresu podakti@hnb.hr zaključno do 12. srpnja 2018.

Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je dva pitanja od kreditne institucije Privredne banke Zagreb d.d. u ime institucije za elektronički novac PBZ Card d.o.o.

Zaprimljena pitanja te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

OBUHVAT I METODOLOGIJA IZRAČUNA PRIMLJENIH NOVČANIH SREDSTAVA

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 4.

- (1) Institucija je dužna zaštititi novčana sredstva koja je za izvršenje platnih transakcija primila od korisnika platnih usluga neposredno ili preko drugog pružatelja platnih usluga, a koja još nisu predana primatelju plaćanja niti prenesena drugom pružatelju platnih usluga do kraja radnog dana koji slijedi nakon dana primitka sredstava.
- (2) Kada institucija izvršava platnu transakciju za platitelja i/ili za primatelja plaćanja koja je inicirana preko primatelja plaćanja, izračun novčanih sredstva koja je za izvršenje platnih transakcija institucija primila u skladu sa stavkom 1. ovog članka utvrđuje se kao razlika između ukupnog iznosa priljeva od platnih usluga i ukupnog iznosa odljeva za platne usluge.
- (3) Za potrebe izračuna razlike iz stavka 2. ovog članka ukupni iznos priljeva od platnih usluga jest iznos novčanih sredstava koja je institucija primila od korisnika platnih usluga neposredno ili preko drugog pružatelja platnih usluga za izvršenje platne transakcije, a ukupni iznos izvršenih odljeva za platne usluge jest iznos novčanih sredstava predan ili prenesen primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga radi izvršenja platne transakcije. Sredstva primljena/predana u svrhu naplate kamata, naknada, provizija i slično ne smatraju se novčanim sredstvima u smislu ovog članka.
- (4) Razlika iz stavka 2. ovog članka izračunava se sa svakim priljevom od platnih usluga i svakim odljevom za platne usluge.
- (5) Institucija je dužna računovodstvene podatke kojima se dokazuje usklađenost s odredbama stavaka 1. i 2. ovog članka odvojeno prikazati u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju.
- (6) Stavak 5. ovog članka ne primjenjuje se na male institucije za platni promet i male institucije za elektronički novac.

1.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Članak 4. stavak 5. Nacrta Odluke o zaštiti novčanih sredstava korisnika platnih usluga navodi da je institucija, obveznik primjene Odluke, dužna računovodstvene podatke kojima se dokazuje usklađenost s odredbama stavaka 1. i 2. tog članka odvojeno prikazati u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju. U samoj Odluci nije precizirano na koji način i točan opseg podataka koji trebaju biti prikazani. Istovremeno, u Nacrtu Odluke o regulatornom kapitalu institucija za platni promet članak 5. propisuje sadržaj izvješća koje je također potrebno prikazati posebno u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju. Kako su predmetni podaci dodatni zahtjev HNB-a koji ne proizlazi iz tumačenja obvezujućeg računovodstvenog okvira, molimo pojašnjenje koji sve podaci trebaju biti obuhvaćeni i na koji način prezentirani kako bi udovoljili naprijed navedenim člancima predmetnih Odluka. Mišljenja smo da bi izvještaj iz članka 5. Nacrta Odluke o regulatornom kapitalu institucija za platni promet uz izvještaj u kojem

bi prikazali osnovicu za izračun zaštite (iznos ukupnih priljeva i iznos ukupnih odljeva za platne usluge i njihovu razliku), sam iznos zaštite te poziciju u bilanci na kojoj je isti iskazan na zadnji dan izvještajne godine i godine koja joj prethodi, trebalo prikazati u posebnoj bilješci revidiranog godišnjeg izvješća.

1.c. Očitovanje

Opseg podataka koji je Institucija dužna odvojeno prikazati u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju obuhvaća one računovodstvene podatke kojima se dokazuje usklađenost s odredbama stavaka 1. i 2. članka 4. ove Odluke na zadnji dan izvještajne godine i godine koja joj prethodi. Institucija je dužna prikazati tražene podatke u posebnoj bilješci revidiranog godišnjeg izvještaja.

2.b. Komentari i upiti u javnoj raspravi

Članak 4. stavak 5. Nacrta Odluke o zaštiti novčanih sredstava korisnika platnih usluga navodi da je institucija, obveznik primjene Odluke, dužna računovodstvene podatke kojima se dokazuje usklađenost s odredbama stavaka 1. i 2. tog članka odvojeno prikazati u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju. Istovremeno, u Nacrtu Odluke o regulatornom kapitalu institucija za platni promet članak 5. propisuje sadržaj izvješća koje je također potrebno prikazati posebno u revidiranom godišnjem financijskom izvještaju.

Molimo vas očitovanje o tome je li iste objave potrebno uključiti u konsolidirana revidirana godišnja financijska izvješća banaka, s obzirom da banke ne podliježu odredbama ovih Odluka, ako im je institucija za platni promet ovisno društvo i time uključena u konsolidirana financijska izvješća.

2.c. Očitovanje

Kreditna institucija nije dužna odvojeno prikazati računovodstvene podatke kojima se dokazuje usklađenost s odredbama stavaka 1. i 2. članka 4. Odluke za ovisno društvo (instituciju za platni promet) u revidiranim konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima.