

Bruxelles, 1. prosinca 2014.
(OR. en)

16154/14

Međuinstitucijski predmet:
2013/0264 (COD)

EF 328
ECOFIN 1111
CONSOM 260
CODEC 2379

NAPOMENA

Od:	Predsjedništvo
Za:	Delegacije
Predmet:	Prijedlog DIREKTIVE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA o platnim uslugama na unutarnjem tržištu i o izmjeni direktiva 2002/65/EZ i 2013/36/EU i 2009/110/EZ te stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ – <i>kompromis predsjedništva</i>

Za delegacije se u prilogu nalazi kompromisni tekst predsjedništva o gore navedenom prijedlogu Komisije kao rezultat sastanka Radne skupine od 24. studenoga.

Prijedlog

DIREKTIVE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

o platnim uslugama na unutarnjem tržištu i o izmjeni direktiva 2002/65/EZ i 2013/36/EU i 2009/110/EZ te stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 114.,

uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,

nakon prosljeđivanja nacrtu zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,

uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora¹,

uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke²

nakon savjetovanja s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka,

djelujući u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,

budući da:

¹ SL C , , str. .

² SL C , , str. .

- (1) Posljednjih godina postignut je značajan napredak u integraciji plaćanja malih vrijednosti u Uniji, posebno u kontekstu akata Unije o plaćanju, posebno Direktive 2007/64/EZ Europskog parlamenta i Vijeća³, Uredbe (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća⁴, Direktive 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća⁵ i Uredbe (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća⁶. Direktivom 2011/83/EU Europskog parlamenta i Vijeća⁷ nastavio se dopunjavati pravni okvir za platne usluge utvrđujući posebnu granicu za mogućnost trgovaca na malo da svojim kupcima naplate dodatne naknade za uporabu određenih sredstava plaćanja.
- (2) Direktiva 2007/64/EZ donesena je u prosincu 2007. temeljem prijedloga Komisije iz prosinca 2005. Od tada je na tržištu plaćanja malih vrijednosti došlo do važnih tehničkih inovacija brzim rastom broja elektroničkih i mobilnih plaćanja te pojavom novih vrsta platnih usluga na tržištu.

³ Direktiva 2007/64/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. studenoga 2007. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (SL L 319, 5.12.2007., str. 1.).

⁴ Uredba (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2560/2001 (SL L 266, 9.10.2009., str. 11.).

⁵ Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (SL L 267, 10.10.2009., str. 7.).

⁶ Uredba (EZ) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 (SL L 94, 30.3.2012., str. 22.).

⁷ Direktiva 2011/83/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 25. listopada 2011. o pravima potrošača, izmjeni Direktive Vijeća 93/13/EEZ i Direktive 1999/44/EZ Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 85/577/EEZ i Direktive 97/7/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 304, 22.11.2011., str. 64.).

- (3) Revizijom pravnog okvira Unije o platnim uslugama i posebno analizom utjecaja Direktive 2007/64/EZ i savjetovanjem o Zelenoj knjizi Komisije „Ususret integriranom europskom tržištu za kartična plaćanja te internetska i mobilna plaćanja”⁸ pokazalo se da su posljedice tog razvoja važni izazovi iz regulatorne perspektive. Važna područja platnog tržišta, posebno kartično plaćanje te internetsko i mobilno plaćanje i dalje su rascjepkani nacionalnim granicama. Mnogi inovativni proizvodi ili platne usluge nisu obuhvaćeni, u potpunosti ili u velikim dijelovima, područjem primjene Direktive 2007/64/EZ. Nadalje, područje primjene Direktive 2007/64/EZ, i posebno elementi isključeni iz njega, poput određenih aktivnosti povezanih s plaćanjem, pokazalo se u nekoliko slučajeva prenejasnim, preopćenitim ili jednostavno zastarjelim s obzirom na razvoj tržišta. Rezultat toga je pravna nesigurnost, mogući rizici za sigurnost u lancu plaćanja i nedostatak zaštite potrošača u pojedinim područjima. Pokazalo se da je teško uvesti inovativne digitalne platne usluge koje se lako upotrebljavaju te proširiti i pružiti potrošačima i trgovcima na malo učinkovite, prikladne i sigurne načine plaćanja u Uniji.
- (4) Ključno je uspostaviti integrirano jedinstveno tržište za elektroničko plaćanje kako bi se osiguralo da potrošači, trgovci i društva uživaju sve prednosti unutarnjeg tržišta, s obzirom na razvoj digitalnog gospodarstva.
- (5) Potrebno je odrediti nova pravila kako bi se ispunile regulatorne praznine istovremeno pružajući više pravne jasnoće i osiguravajući dosljednu primjenu zakonodavnog okvira diljem Unije. Istovjetni uvjeti poslovanja trebali bi biti zajamčeni postojećim i novim tržišnim igračima kako bi se novim sredstvima plaćanja olakšalo širenje njihova tržišta i osigurala visoka razina zaštite potrošača pri uporabi tih platnih usluga diljem čitave Unije. Time bi se trebao postići trend snižavanja troškova i cijena za korisnike platnih usluga te dovesti do većeg izbora i transparentnosti platnih usluga.
- (5a) Taj pravni okvir ne treba biti u potpunosti sveobuhvatan. Njegova primjena trebala bi biti ograničena na pružatelje usluga koji pružaju platne usluge kao redovno zanimanje ili poslovnu aktivnost u skladu s ovom Direktivom.

⁸ COM (2012) 941, završna verzija.

- (6) Posljednjih godina rizici za sigurnost povezani s elektroničkim plaćanjem povećali su se zbog veće tehničke složenosti elektroničkog plaćanja, neprekidno rastućeg obujma elektroničkog plaćanja diljem svijeta i novih vrsta platnih usluga. S obzirom na to da su sigurne platne usluge ključni uvjet za tržište platnih usluga koje dobro funkcionira, korisnici platnih usluga trebali bi biti primjereno zaštićeni od takvih rizika. Platne usluge ključne su za održavanje vitalnih gospodarskih i društvenih aktivnosti. Pružatelji platnih usluga trebali bi uspostaviti okvir za ublažavanje rizika i zadržati djelotvorne postupke upravljanja incidentima. Nadležnim tijelima trebale bi se pružati ažurirane procjene rizika jednom godišnje ili u vremenskim razmacima koje određuje nadležno tijelo. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) sastavlja smjernice za te sigurnosne mjere i promiče suradnju s nadležnim tijelima, Europskom središnjom bankom (ESB) i Agencijom Europske unije za mrežnu i informacijsku sigurnost (ENISA).
- (7) Na razini pružatelja platnih usluga trebalo bi rješavati i rizici za sigurnost koji se odnose na platne transakcije. Sigurnosne mjere koje trebaju poduzeti pružatelji platnih usluga trebaju biti razmjerne dotičnim sigurnosnim rizicima. Trebao bi se uspostaviti redovan mehanizam izvješćivanja kako bi se osiguralo da pružatelji platnih usluga nadležnim tijelima redovito pružaju ažurirane informacije o procjeni svojih sigurnosnih rizika i mjera koje su poduzeli kao odgovor na te rizike. Nadalje, kako bi se osiguralo da šteta drugim pružateljima platnih usluga i platnim sustavima, poput većeg prekida u radu platnog sustava, te korisnicima bude na najmanjoj mogućoj razini, nužno je da pružatelji platnih usluga imaju obvezu bez odgode izvijestiti nadzorna tijela o velikim incidentima u vezi sa sigurnošću u skladu s ovom Direktivom. Nadalje, predviđa se koordinacijska uloga EBA-e.

- (8) Revidirani regulatorni okvir za platne usluge nadopunjuje se Uredbom (EU) [XX/XX/XX] Europskog parlamenta i Vijeća⁹. Tom Uredbom uvode se pravila o naplati višestranih i dvostranih međubankovnih naknada za sve transakcije debitnim i kreditnim karticama potrošača te za elektronička i mobilna plaćanja koja se temelje na tim transakcijama te se njome uvode ograničenja na uporabu određenih poslovnih pravila koja se odnose na transakcije karticama. Cilj je tom Uredbom još više ubrzati postizanje učinkovitog integriranog tržišta za plaćanja na temelju kartica.
- (9) Kako bi se izbjegli različiti pristupi u državama članicama na štetu potrošača, odredbe o zahtjevima za transparentnost i obavješćivanje za pružatelje platnih usluga te one o pravima i obvezama povezanim s pružanjem i korištenjem platnih usluga iz ove Direktive trebale bi se primjenjivati, ako je izvodivo, na transakcije u kojima se pružatelj platnih usluga platitelja ili primatelja plaćanja nalazi unutar Europskoga gospodarskog prostora (dalje u tekstu „EGP”), dok se drugi pružatelj usluga platnog prometa nalazi izvan EGP-a. Po potrebi, prethodno navedene odredbe trebalo bi proširiti na transakcije u svim nacionalnim valutama između pružatelja platnih usluga koji se nalaze unutar EGP-a.
- (10) Definicija platnih usluga trebala bi biti tehnološki neutralna i omogućiti daljnji razvoj novih vrsta platnih usluga, istovremeno osiguravajući istovjetne uvjete poslovanja za postojeće i nove pružatelje platnih usluga.

⁹ Uredba (EU) br. [XX/XX/XX/] Europskog parlamenta i Vijeća [datum] o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica (SL L x, str. x.).

- (11) Izuzeće platnih transakcija putem trgovačkog zastupnika u ime platitelja ili primatelja plaćanja, kako je utvrđeno u Direktivi 2007/64/EZ, primjenjuje se na vrlo različite načine u državama članicama. Određene države članice dopuštaju da se izuzećem koriste platforme e-trgovine koje djeluju kao posrednik u ime pojedinačnih kupaca i prodavača bez stvarnog prostora za pregovaranje o prodaji ili kupnji robe ili usluga ili za njihovo sklapanje. To izlazi iz predviđenog područja primjene izuzeća i time se mogu povećati rizici za potrošače s obzirom na to da ti pružatelji usluga ostaju izvan zaštite pravnog okvira. Različitom praksom u području primjene narušava se i tržišno natjecanje na platnom tržištu. Stoga, kako bi se riješila ta pitanja mora biti jasno da se izuzeće može odnositi i na zastupnike koji djeluju u ime platitelja i primatelja plaćanja (poput nekih platformi za e-trgovinu) samo ako u nijednom trenutku ne ulaze u posjed sredstava klijenta.
- (11a) Ova Direktiva ne bi se trebala odnositi na djelatnosti poduzeća za prijevoz gotovine (CIT) i poduzeća za upravljanje gotovinom (CMC) ako su dotične djelatnosti ograničene na fizički prijevoz novčanica i kovanica.

- (12) Na temelju povratnih informacija s tržišta vidljivo je da aktivnosti platnog prometa koje su obuhvaćene izuzećem ograničene mreže često uključuju značajan obujam i vrijednost platnog prometa te da se njima potrošačima nude stotine ili tisuće različitih proizvoda i usluga, što nije u skladu sa svrhom izuzeća ograničene mreže iz Direktive 2007/64/EZ. Time se podrazumijevaju veći rizici i nedostatak pravne zaštite za korisnike platnih usluga, posebno za potrošače, te jasan nepovoljni položaj reguliranih sudionika na tržištu. Kako bi se pomoglo ograničiti te rizike dodana je zabrana primjene istog uvjeta više od jednom na određeni instrument; osim toga propisana je obveza obavješćivanja ako izuzete djelatnosti premaše utvrđeni prag. Trebalo bi se smatrati da se platni instrument koristi u okviru tog izuzeća ako se može koristiti samo za i. kupnju robe i usluga u određenoj trgovini ili lancu trgovina, ako su uključeni subjekti povezani trgovačkim ugovorom koji omogućuje uporabu jedinstvene marke koja čini pravno značajnu vezu između „matične točke” i točaka u kojima su izdani platni instrumenti prihvaćeni u potpunosti očitju javnosti, a prethodno spomenuta marka koristi se na prodajnim mjestima i pojavljuje se – gdje je to izvedivo – na platnim instrumentima koji se na njima mogu koristiti; ili ii. za ograničeni opseg robe ili usluga, kada je opseg korištenja učinkovito ograničen na zatvoreni broj funkcionalno povezane robe ili usluga neovisno o zemljopisnom području prodajnog mjesta; ili iii. ako ga regulira nacionalno ili regionalno javno tijelo za posebne socijalne ili porezne svrhe za nabavu određene robe ili usluga. Takvi instrumenti mogle bi biti kartice trgovina, kartice za kupnju goriva, članske iskaznice, pokazi, bonovi za hranu ili bonovi za posebne usluge, koji su ponekad podložni posebnom porezu ili pravnom okviru u području rada predviđenom za promicanje uporabe takvih instrumenata radi ispunjavanja ciljeva utvrđenih socijalnim zakonodavstvom. Kada se takav instrument s posebnom svrhom razvije u instrument s općom svrhom, tada se izuzeće iz područja primjene ove Direktive više ne bi trebalo primjenjivati. Instrumenti koji se mogu upotrebljavati za kupnju u trgovinama registriranih trgovaca ne bi se trebali izuzeti iz područja primjene ove Direktive jer su takvi instrumenti obično izrađeni za mrežu pružatelja usluga koja neprekidno raste.

- (13) Direktivom 2007/64/EZ izuzimaju se iz njezina područja primjene određene platne transakcije izvršene telekomunikacijskim uređajima ili uređajima informacijske tehnologije kada mrežni operater ne djeluje samo kao posrednik za dostavu digitalne robe i usluga dotičnim uređajima, već dodaje vrijednost toj robi i uslugama. Tim se izuzećem posebno omogućuje tzv. naplata putem operatera ili kupnja s izravnim terećenjem telefonskog računa čime se, počevši s melodijama zvona i *premium* SMS uslugama, doprinosi razvoju novih poslovnih modela koji se temelje na prodaji digitalnog sadržaja male vrijednosti i glasovnih usluga. Te usluge uključuju zabavu (čavrljanje, preuzimanje npr. videa, glazbe, igara), informacije (o vremenu, novostima, sportskim rezultatima, dionicama), pretraživanje imenika, televizijsko i radijsko sudjelovanje (glasanje, prijava na natjecanje, pružanje povratne informacije uživo). Na temelju povratnih informacija s tržišta vidljivo je da nema dokaza da se ta metoda plaćanja, za koju potrošači vjeruju da je povoljna za plaćanja s niskim pragom, razvila u opću uslugu posredovanja pri plaćanju. Međutim, zbog nejasnog teksta trenutnog izuzeća, to pravilo provodi se na različite načine u državama članicama. To dovodi do nedostatka pravne sigurnosti za operatere i potrošače, a povremeno je omogućavalo uslugama posredovanja pri plaćanju da zahtijevaju prihvatljivost za izuzeće iz primjene Direktive 2007/64/EZ. Stoga je prikladno bolje razjasniti područje primjene tog izuzeća što bi se posebno trebalo usmjeriti na mikroplaćanja za digitalni sadržaj i glasovne usluge. . Izuzeće bi se trebalo primjenjivati samo na platne usluge kada ih pruža pružatelj elektroničkih komunikacijskih mreža ili usluga kao pomoćne usluge uz elektroničke komunikacijske usluge (tj. temeljno poslovanje dotičnog operatera).

- (13a) Uvedeno je novo izuzeće kako bi se uzeo u obzir razvoj platnog prometa, posebno činjenica da klijenti mogu naručiti, platiti, dobiti i potvrditi elektroničke karte sa svakog mjesta i u svako doba koristeći mobilne telefone ili druge uređaje. Elektroničkim kartama omogućuje se i olakšava isporuka usluga koje bi potrošači inače kupili kao karte u papirnatom obliku i uključuju prijevoz, zabavu, parkiranje automobila i ulaznice, ali isključuju fizičku robu, smanjujući tako troškove proizvodnje i distribucije koji su povezani s tradicionalnim kanalima za prodaju karata u papirnatom obliku i povećavajući pogodnosti za potrošače pružanjem novih i jednostavnih načina za kupnju karata.
- (13b) Uvedeno je novo izuzeće koje se odnosi na platne transakcije u vezi s donacijama u korist dobrotvornih organizacija s ciljem smanjenja opterećenja subjektima koji prikupljaju dobrotvorne donacije. Postavljen je prag s ciljem jasnog ograničavanja izuzeća na plaćanja s niskim profilom rizika. Nadalje, u skladu s nacionalnim pravom, države članice moći će slobodno ograničiti izuzeće na donacije prikupljene u korist registriranih dobrotvornih organizacija.
- (13c) Jedan od glavnih ciljeva uvođenja SEPA-e bio je olakšati stvaranje paneuropskih središta isplate i omogućavanje uspostave središta naplate uz centralizaciju svih transakcija grupe poduzeća koristeći funkciju „u ime”. U vezi s tim potrebno je osigurati da su primjenom ove Direktive izuzete platne transakcije između matičnog društva i njegova društva kćeri ili između društava kćeri istog matičnog društva bez posredovanja pružatelja platnih usluga osim društva koje pripada istoj grupi. To izuzeće također obuhvaća: i. platne transakcije koje je započelo matično društvo u ime svojih društava kćeri ili društvo kćer u ime matičnog društva ili u ime drugih društava kćeri istog matičnog društva, ako takve platne transakcije („plaćanja u ime”) vrši pružatelj platnih usluga; ii. usluge iniciranja plaćanja i usluge pružanja informacija o računu koje pruža matično društvo u ime svojih društava kćeri ili društvo kćer u ime matičnog društva ili u ime ostalih društava kćeri istog matičnog poduzeća.

- (14) Slično tome, Direktivom 2007/64/EZ iz njezina područja primjene izuzele su se platne usluge koje nude ponuđači usluga bankomata koji nisu ovisni o bankama ili drugim pružateljima platnih usluga. Odredba je potaknula rast neovisnih usluga bankomata u mnogo država članica, posebno u manje naseljenim područjima. Međutim, činjenica da je brzorastući dio tržišta bankomata još uvijek izvan područja primjene Direktive omogućuje prakse koje bi mogle utjecati na jasnoću u vezi s troškovima podizanja novca što često vodi do zbunjivanja potrošača i, u prekograničnim slučajevima, do slučajeva dvostruke naplate (od strane pružatelja platnih usluga koji vodi račun i ponuđača usluga bankomata) za isti postupak podizanja novca. U svakom slučaju, troškovi koje naplaćuju operateri bankomata ne bi trebali dovoditi u pitanje Uredbu (EZ) br. 924/2009. Slijedom toga, kako bi se zadržalo pružanje usluga bankomata uz osiguravanje jasnoće u vezi s troškovima podizanja novca, prikladno je zadržati izuzeće, ali zahtijevati od operatera bankomata da poštuju određene odredbe o transparentnosti.
- (15) Pružatelji usluga koji žele iskoristiti izuzeće na temelju Direktive 2007/64/EZ često se ne savjetuju s nadležnim tijelima o tome jesu li njihove aktivnosti obuhvaćene na temelju te Direktive ili su iz nje izuzete, već se oslanjaju na vlastite procjene. To je dovelo do vrlo različite primjene određenih izuzeća diljem država članica. Čini se i da su se pružatelji platnih usluga možda koristili nekim izuzećima radi ponovne izrade poslovnih modela kako ponuđene aktivnosti platnog prometa ne bi bile obuhvaćene područjem primjene te Direktive. Zbog toga može doći do povećanih rizika za korisnike platnih usluga i različitih uvjeta za pružatelje platnih usluga na unutarnjem tržištu. Pružatelji usluga stoga bi trebali biti obvezni priopćiti određene djelatnosti nadležnim tijelima kako bi potonja mogla procijeniti jesu li ispunjeni zahtjevi iz relevantnih odredaba te osigurati jedinstvenu interpretaciju pravila diljem unutarnjeg tržišta. Kako bi se osigurala sukladnost s posebnim zahtjevima za sva izuzeća koja se temelje na poštovanju praga određen je postupak priopćavanja. S ciljem povećanja transparentnosti nadležna tijela i EBA javno će objaviti priopćene usluge.

- (16) Nadalje, važno je uključiti zahtjev za moguće pružatelje platnih usluga da nadležnim tijelima priopće djelatnosti koje pružaju u okviru ograničene mreže na temelju kriterija iz članka 3. točke (k) podtočaka i. i ii. ako opseg platnih transakcija prelazi određeni prag. Nadležna tijela procjenjuju jesu li priopćene aktivnosti stvarno obuhvaćene člankom 3. točkom (k) podtočkom i. ili ii. te o tome izvješćuju EBA-u.
- (16a) Općenito bi trebalo primijetiti da se transakcije koje nisu obuhvaćene područjem primjene ove Direktive mogu regulirati primjenjivim nacionalnim pravom; slijedom toga države članice mogu donijeti svaku dodatnu ili dopunsku mjeru u njihovu domaćem okviru pod uvjetom da te mjere nisu u suprotnosti s ciljevima ove Direktive te da ih ne ograničavaju.
- (17) Novim pravilima trebao bi se slijediti novi pristup iz Direktive 2007/64/EZ kojim se obuhvaćaju sve vrste elektroničkih usluga platnog prometa. Stoga još nije primjereno da se nova pravila primjenjuju na usluge kod kojih se prijenos novčanih sredstava s platitelja na primatelja plaćanja ili transport novčanih sredstava obavlja isključivo u novčanicama i kovanicama ili gdje se prijenos temelji na papirnatom čeku, papirnatim mjenicama, zadužnicama ili drugom instrumentu, papirnatim potvrđama ili karticama koje glase na pružatelja platnih usluga ili drugu stranku radi davanja novčanih sredstava na raspolaganje primatelju plaćanja.

- (18) Od donošenja Direktive 2007/64/EZ pojavile su se nove vrste platnih usluga, posebno u području internetskog plaćanja. Posebno su se razvile usluge iniciranja plaćanja u području e-trgovine. Te usluge imaju ulogu u platnom prometu u e-trgovini uspostavom softverske veze između web-mjesta trgovca i mrežne bankovne platforme platitelja kako bi se iniciralo internetsko plaćanje na temelju kreditnog transfera. Pružatelj usluge iniciranja plaćanja u nijednoj fazi platnog lanca ne posjeduje novčana sredstva korisnika. Tim uslugama omogućuju se pružatelju usluge iniciranja plaćanja da primatelju plaćanja omogući da novčana sredstva potrebna za određenu platnu transakciju budu dostupna na računu i da je plaćanje inicirano. Tim se želi potaknuti primatelja plaćanja da prenese robu ili ispostavi uslugu bez nepotrebnog odlaganja. Te usluge trgovcima i potrošačima nude jeftina rješenja te pružaju potrošačima mogućnost internetske kupnje čak i ako ne posjeduju platne kartice. Osobne sigurnosne podatke koje koristi izravno korisnik platne usluge ili pružatelj usluge iniciranja plaćanja za sigurnu provjeru autentičnosti klijenta obično izdaje pružatelj platnih usluga koji vodi račun. Pružatelji usluga iniciranja plaćanja ne ulaze nužno u ugovorni odnos s pružateljima platnih usluga koji vode račun. Usluge iniciranja plaćanja trenutačno ne podliježu Direktivi 2007/64/EZ, nadležno tijelo ih nužno ne nadzire i ne slijede zahtjeve Direktive 2007/64/EZ. Rezultat toga jest niz pravnih pitanja, poput zaštite potrošača, sigurnosti i odgovornosti te pitanja povezana s tržišnim natjecanjem i zaštitom podataka. Stoga bi se novim pravilima trebalo odgovoriti na ta pitanja. Tim pravilima želi se jamčiti kontinuitet na tržištu, čime se omogućuje postojećim i novim pružateljima usluga da nude svoje usluge u okviru jasnog i usklađenog regulatornog okvira. U očekivanju primjene tih pravila, ne dovodeći u pitanje potrebu osiguravanja sigurnosti platnih transakcija i zaštitu potrošača od dokazivog rizika od prijevare, države članice i Komisija trebale bi jamčiti pravedno tržišno natjecanje na tom tržištu uz izbjegavanje neopravdane diskriminacije protiv postojećih tržišnih aktera.

- (18a) Nadalje, s tehnološkim razvojem posljednjih godina pojavio se i niz dopunskih usluga, poput usluge pružanja informacija o računu. Te usluge korisniku platnih usluga pružaju zbirne internetske informacije o jednom ili više računa za plaćanje koji se vode kod jednog ili više pružatelja platnih usluga i kojima se pristupa preko internetskih sučelja pružatelja platnih usluga koji vodi račun, omogućujući tako korisniku platnih usluga da u određenom trenutku odmah ima cjeloviti pregled svojeg financijskog stanja. I te usluge trebale bi biti obuhvaćene ovom Direktivom u cilju pružanja primjerene zaštite potrošačima u vezi s podacima o njihovom plaćanju i računu kao i pravne sigurnosti u pogledu njihova statusa.
- (19) Novčana pošiljka jednostavna je platna usluga koja se obično temelji na gotovini koju je platitelj dao pružatelju platnih usluga, koji šalje odgovarajući iznos, primjerice putem komunikacijske mreže, primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga koji djeluje u ime primatelja plaćanja. U nekim državama članicama velike trgovine, trgovci i drugi trgovci na malo javnosti pružaju sličnu uslugu kojom omogućuju plaćanje komunalnih ili drugih redovitih računa domaćinstava. Navedene usluge plaćanja računa trebalo bi tretirati kao novčane pošiljke, osim ako nadležna tijela smatraju da je ta aktivnost dio skupine drugih platnih usluga ili da koristi izuzimanje iz područja primjene iz članka 3. točke (b).
- (19a) Činjenica da u Direktivi 2007/64/EZ ne postoji definicija usluge prihvaćanja rezultirala je pokušajima razlikovanja različitih vrsta modela prihvaćanja kako bi se izbjeglo reguliranje, a to za posljedicu ima smanjenu zaštitu trgovaca. Stoga je uvedena neutralna definicija prihvaćanja platnih transakcija kako bi se obuhvatili ne samo tradicionalni modeli prihvaćanja koji su strukturirani oko korištenja platnim karticama nego i različiti poslovni modeli uključujući one modele u kojima je uključeno više od jednog prihvatitelja. To bi trebalo osigurati da trgovac primi istu zaštitu neovisno o instrumentu korištenom za vršenje plaćanja ako je aktivnost ista kao prihvaćanje platnih transakcija. Tehničke usluge koje se pružaju pružateljima platnih usluga kao što su samo obrada i pohrana podataka ili upravljanje terminalima ne predstavljaju prihvaćanje. Nadalje, trebalo bi biti jasno da neki modeli prihvaćanja ne omogućuju stvarni prijenos novčanih sredstava od strane prihvatitelja primatelju plaćanja, s obzirom na to da se strane mogu dogovoriti o drugim oblicima namire.

- (20) Nužno je odrediti kategorije pružatelja platnih usluga koji mogu zakonito pružati platne usluge diljem Unije; riječ je o kreditnim institucijama koje uzimaju depozite od korisnika koji se mogu upotrijebiti za financiranje platnih transakcija i koje bi i dalje trebale biti podložne bonitetnim zahtjevima na temelju Direktive 2013/36/EZ Europskog parlamenta i Vijeća¹⁰, institucijama za elektronički novac koje izdaju elektronički novac koji se može upotrebljavati za financiranje platnih transakcija i koje bi i dalje trebale biti podložne bonitetnim zahtjevima na temelju Direktive 2009/110/EZ, institucijama za platni promet i poštanskim žiro-institucijama koje su ovlaštene za obavljanje navedenih usluga na temelju nacionalnog prava.
- (21) Ovom Direktivom trebala bi se utvrditi pravila o izvršavanju platnih transakcija kada su novčana sredstva elektronički novac iz Direktive 2009/110/EZ. Ovom Direktivom, međutim, ne treba se regulirati izdavanje elektroničkog novca niti izmijeniti bonitetna regulativa koja se odnosi na institucije za elektronički novac iz te Direktive. Stoga institucijama za platni promet ne bi trebalo biti dozvoljeno izdavati elektronički novac.
- (22) Direktivom 2007/64/EZ uspostavio se bonitetni režim, uvodeći jedinstvenu dozvolu za sve pružatelje platnih usluga koji nisu povezani s uzimanjem depozita ili izdavanjem elektroničkog novca. Zato je Direktivom 2007/64/EZ uvedena nova kategorija pružatelja platnih usluga, nazvana „institucije za platni promet”, propisivanjem izdavanja odobrenja pravnim osobama koje ne pripadaju postojećim kategorijama za pružanje platnih usluga na cijelom području Unije ako ispunjavu stroge i sveobuhvatne uvjete. Tako bi se na navedene usluge trebali primjenjivati jednaki uvjeti u cijeloj Uniji.

¹⁰ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupu djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru kreditnih institucija i investicijskih društava, kojom se izmjenjuje Direktiva 2002/87/EZ i stavlja ju izvan snage direktive 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

- (23) Uvjeti za izdavanje i zadržavanje odobrenja za institucije za platni promet nisu se znatno promijenili. Kao u Direktivi 2007/64/EZ, u uvjete su uključeni bonitetni zahtjevi razmjerni operativnim i financijskim rizicima s kojima su suočena ta tijela tijekom njihova poslovanja. S tim u vezi potrebni su jasni zahtjevi za inicijalni kapital zajedno s tekućim kapitalom koji se može naknadno detaljnije definirati ovisno o potrebama tržišta. Radi raznolikosti u području platnih usluga, ovom bi se Direktivom trebale dopustiti različite metode zajedno s određenim diskrecijskim pravom nadzornih tijela kako bi se osiguralo da se s jednakim rizicima postupa na isti način za sve pružatelje platnih usluga. Zahtjevi za institucije za platni promet trebali bi odražavati činjenicu da se institucije za platni promet bave specijaliziranim i ograničenim aktivnostima te da su pri tome izložene rizicima koji su užeg opsega i koje je lakše pratiti i kontrolirati od onih koji nastaju u širem spektru aktivnosti kreditnih institucija. Posebno, institucijama za platni promet trebalo bi zabraniti primanje depozita od korisnika i trebalo bi im biti dopušteno upotrebljavati novčana sredstva primljena od korisnika samo za pružanje platnih usluga. Nužna bonitetna pravila, uključujući inicijalni kapital, trebala bi biti primjerena riziku povezanom s pripadajućom platnom uslugom koju pruža institucija za platni promet.
- (23a) Ova Direktiva također za cilj ima osiguravanje visoke razine zaštite potrošača u korištenju platnim uslugama diljem Unije. S obzirom na to da zloraba prava poslovnog nastana može ugroziti tu razinu visoke zaštite potrošača potrebno je zatražiti da postoji veza između poslovanja institucije za platni promet koje se odnosi na platne usluge i države članice u kojoj ima registrirano sjedište. Takva veza također bi omogućila nadležnim tijelima da učinkovito izvršavaju svoje nadzorne funkcije.

- (24) Trebalo bi se osigurati držanje novčanih sredstava klijenata odvojeno od novčanih sredstava institucija za platni promet. Zahtjevi povezani sa zaštitom potrebni su samo kada institucija za platni promet posjeduje novčana sredstva klijenata. U posebnim situacijama kada ista institucija za platni promet izvršava platnu transakciju i za platitelja i za primatelja plaćanja i kada se primatelju plaćanja pruža kreditna linija, novčana sredstva mogla bi se štititi u korist primatelja plaćanja kada budu predstavljala potraživanje primatelja plaćanja prema instituciji za platni promet. Institucije za platni promet također bi trebale biti podložne učinkovitim zahtjevima povezanima sa sprječavanjem pranja novca i sprječavanjem financiranja terorizma.
- (25) Ovom Direktivom ne bi se trebale uvesti promjene obveza institucija za platni promet u pogledu njihova računovodstvenog izvješćivanja i revizija njihovih godišnjih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Institucije za platni promet trebale bi izraditi svoje godišnje i konsolidirane financijske izvještaje u skladu s Direktivom Vijeća 78/660/EEZ¹¹ i, prema potrebi, Direktivom Vijeća 83/349/EEZ¹² i Direktivom Vijeća 86/635/EEZ¹³. Godišnji i konsolidirani financijski izvještaji trebali bi se podvrgnuti reviziji, osim u slučaju kada je institucija za platni promet izuzeta iz te obveze na temelju Direktive 78/660/EEZ i, prema potrebi, direktiva 83/349/EEZ i 86/635/EEZ.
- (27) Pri pružanju jedne ili više platnih usluga obuhvaćenih ovom Direktivom pružatelji platnih usluga trebali bi uvijek imati račun za plaćanje u uporabi isključivo za platne transakcije. Kako bi institucije za platni promet mogle pružati platne usluge, neophodan je njihov pristup računima koji se vode u kreditnim institucijama. Države članice trebale bi osigurati da je takav pristup pružen na način razmjeran zakonitom cilju kojem je namijenjen.

¹¹ Direktiva Vijeća 78/660/EEZ od 25. srpnja 1978. o godišnjim financijskim izvještajima za određene vrste trgovačkih društava (SL L 222, 14.8.1978., str. 11.).

¹² Direktiva Vijeća 83/349/EEZ od 13. lipnja 1983. o konsolidiranim financijskim izvještajima (SL L 193, 18.7.1983., str. 1.).

¹³ Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvješćima i konsolidiranim izvješćima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

- (28) Ovom Direktivom trebalo bi se regulirati odobravanje kredita koje izvršavaju institucije za platni promet, tj. odobravanje kreditnih linija i izdavanje kreditnih kartica samo ako je to usko povezano s platnim uslugama. Institucijama za platni promet primjereno je dopustiti odobravanje takvog kredita s obzirom na njihove prekogranične aktivnosti samo u slučaju da se kredit odobrava radi unaprjeđivanja platnih usluga i pod uvjetom da je riječ o kratkoročnom kreditu čiji rok ne prelazi 12 mjeseci, uključujući i obnavljajući kredit, uz uvjet da se u većoj mjeri refinancira iz regulatornog kapitala institucije za platni promet te drugih novčanih sredstava tržišta kapitala, ali ne i sredstava koja se drže u ime klijenata za platne usluge. Takvim pravilima ne bi se trebala dovoditi u pitanje Direktiva Vijeća 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća¹⁴ niti drugi relevantni zakonodavni akti Unije ili nacionalni zakonodavni akti povezani s uvjetima za odobravanje kredita potrošačima koji nisu usklađeni ovom Direktivom.
- (29) Općenito se pokazalo da je funkcioniranje suradnje nadležnih nacionalnih tijela odgovornih za izdavanje odobrenja institucijama za platni promet, provođenje kontrola i odlučivanje o povlačenju tih odobrenja zadovoljavajuće. Međutim, suradnja nadležnih tijela trebala bi se pospješiti u području razmijenjenih informacija i dosljedne primjene i tumačenja Direktive, u slučajevima ako bi institucija za platni promet s odobrenjem za rad htjela pružati platne usluge i u državi članici koja nije njezina matična država, na temelju prava poslovnog nastana ili slobode pružanja usluga, uključujući internetom („putovnica”). EBA bi trebala pomagati nadležnim tijelima da riješe međusobne sporove u kontekstu prekogranične suradnje. Također bi od EBA-e trebalo zahtijevati da pripremi niz nacрта regulatornih tehničkih standarda o suradnji i razmjeni podataka.

¹⁴ Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (SL L 133, 22.5.2008., str. 66.).

- (30) S ciljem povećavanja transparentnosti poslovanja institucija za platni promet koje imaju odobrenje za rad ili su registrirane kod nadležnih tijela matične države, uključujući njihove zastupnike, te kako bi se osigurala visoka razina zaštite potrošača u Uniji, potrebno je osigurati jednostavni pristup javnosti popisu subjekata s odobrenjem za pružanje takvih usluga, uključujući sve fizičke ili pravne osobe kojima je dopušteno izuzeće iz članka 27. Stoga bi EBA na svojoj internetskoj stranici trebala objaviti i redovito ažurirati popis imena subjekata s odobrenjem za pružanje platnih usluga, uključujući sve fizičke ili pravne osobe kojima je dopušteno izuzeće iz članka 27. Tim mjerama trebalo bi se doprinijeti poboljšanju suradnje nadležnih tijela.
- (31) Dostupnost točnih, ažuriranih informacija trebala bi se povećati traženjem od institucija za platni promet da bez nepotrebnog kašnjenja obavijeste nadležna tijela svoje matične države o svim promjenama kojima se utječe na točnost informacija i pruženih dokaza povezanih s odobrenjem, uključujući dodatne zastupnike ili subjekte kojima se eksternaliziraju aktivnosti. U slučaju sumnji nadležna tijela trebala bi provjeriti i jesu li zaprimljene informacije točne.
- (31a) Države članice mogu odlučiti zatražiti da institucije za platni promet koje posluju na njihovu državnom području u okviru prava poslovnog nastana i čije se mjesto uprave se nalazi u drugoj državi članici imenuju središnju kontaktnu točku na njihovu državnom području kako bi olakšali nadgledanje mreže zastupnika u skladu s glavama III. IV. ove Direktive. EBA će sastaviti nacрте regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju kriteriji za određivanje kada je prikladno imenovati središnju kontaktnu točku i koje bi trebale biti njezine funkcije.

- (32) Iako se Direktivom utvrđuju minimalne ovlasti koje bi nadležna tijela trebala imati pri nadzoru sukladnosti s Direktivom institucija za platni promet, te ovlasti moraju se izvršavati u skladu s temeljnim pravima, uključujući pravo na privatnost. Za izvršavanje tih ovlasti zbog kojih može doći do ozbiljnog ometanja uživanja prava na poštovanje privatnog i obiteljskog života, doma i komunikacija, države članice trebale bi uspostaviti prikladne i učinkovite zaštitne mjere protiv svih vrsta zlouporabe ili proizvoljnosti, na primjer, prema potrebi, prethodnim odobrenjem pravosudnog tijela dotične države članice.
- (33) Važno je osigurati da sve osobe koje obavljaju platne usluge budu podložne određenim minimalnim pravnim i regulatornim zahtjevima. Stoga je poželjno da se od svih osoba koje obavljaju platne usluge, uključujući osobe koje nisu u mogućnosti ispuniti čitav niz uvjeta za dobivanje odobrenja za rad kao institucija za platni promet, zahtijeva registracija identiteta i lokacija.

Taj pristup u skladu je s načelima Posebne preporuke VI. Radne skupine za financijsko djelovanje kod pranja novca kojom se predviđa stvaranje mehanizma na temelju kojeg se s pružateljima usluga koji nisu u mogućnosti ispuniti sve uvjete utvrđene tom Preporukom svejedno može postupati kao s institucijama za platni promet. U te svrhe države članice trebale bi upisati te osobe u registar institucija za platni promet istovremeno ne primjenjujući sve uvjete za odobrenje za rad ili dio njih. Međutim, ključno je da mogućnost izuzeća bude podložna strogim zahtjevima povezanim s vrijednosti platnih transakcija. Institucije za platni promet kojima je dopušteno izuzeće ne bi trebale imati ni pravo poslovnog nastana ni slobodu pružanja usluga, niti bi trebale neizravno ostvarivati ta prava kao članice platnog sustava.

- (33a) S obzirom na specifičnu prirodu poslovanja i rizika u vezi s pružanjem usluga pružanja informacija o računu potrebno je odrediti posebni bonitetni režim za pružatelje usluga pružanja informacija o računu; potonjima će biti dopušteno pružanje usluga na prekograničnoj bazi na temelju pravila o prekograničnom pružanju usluga („passporting”).

- (34) Za sve pružatelje platnih usluga ključna je mogućnost pristupa uslugama tehničke infrastrukture platnog sustava. Taj bi pristup trebao, međutim, biti uvjetovan prikladnim zahtjevima kako bi se osigurali integritet i stabilnost tih sustava. Svaki pružatelj platnih usluga koji podnese zahtjev za sudjelovanje u platnom sustavu trebao bi sudionicima platnog sustava dostaviti dokaz iz kojega je vidljivo da je njegovo unutarnje uređenje dovoljno stabilno za odolijevanje svim vrstama rizika. U te platne sustave obično su uključeni npr. četverostrani kartični sustavi i veliki sustavi kojima se obrađuju kreditni transferi i izravna terećenja. U cilju osiguravanja jednakog postupanja diljem Unije među različitim kategorijama pružatelja platnih usluga s odobrenjem za rad, u skladu s uvjetima njihovih odobrenja za rad, potrebno je pojasniti pravila povezana s pristupom platnim sustavima.
- (35) Potrebno je osigurati postupanje bez diskriminacije za institucije za platni promet s odobrenjem za rad i kreditne institucije tako da se svi pružatelji platnih usluga koji se natječu na unutarnjem tržištu mogu koristiti uslugama tehničke infrastrukture tih platnih sustava pod jednakim uvjetima. Primjereno je predvidjeti različito postupanje za pružatelje platnih usluga s odobrenjem za rad i za one kojima je dopušteno izuzeće na temelju ove Direktive te izuzeće na temelju članka 3. Direktive 2009/110/EZ zbog razlika koje postoje u njihovim bonitetnim okvirima. U svakom slučaju, razlike u cjenovnim uvjetima trebale bi biti dopuštene samo ako se temelje na razlikama troškova koje snose pružatelji platnih usluga. Time se ne bi trebalo dovoditi u pitanje pravo država članica na ograničenje pristupa sistemski važnim sustavima u skladu s Direktivom 98/26/EZ Europskog parlamenta i Vijeća¹⁵ te se ne bi trebala dovoditi u pitanje nadležnost Europske središnje banke i Europskog sustava središnjih banaka (ESSB) u pogledu pristupa platnim sustavima.

¹⁵ Direktiva 98/26/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 19. svibnja 1998. o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru vrijednosnih papira (SL L 166, 11.6.1998., str. 45.).

- (35a) Ovom Direktivom ne dovodi se u pitanje područje primjene Direktive 98/26/EZ; međutim, kako bi se osiguralo pošteno tržišno natjecanje između pružatelja platnih usluga, ova Direktiva trebala bi odrediti da ako sudionik određenog platnog sustava pod uvjetima iz Direktive 98/26/EZ pruža usluge u vezi s tim sustavom registriranom pružatelju platnih usluga ili pružatelju platnih usluga s odobrenjem za rad, o pristupu takvim uslugama svim registriranim pružateljima platnih usluga ili pružateljima platnih usluga s odobrenjem za rad, kad se zatraži, odlučivat će se bez diskriminacije. Pružatelji platnih usluga kojima je odobren pristup ipak se ne bi trebali smatrati sudionicima kako su definirani Direktivom 98/26/EZ te stoga ne bi trebali koristiti zaštitu koju pruža ta Direktiva.
- (36) Odredbe pristupa platnom sustavu ne bi se trebale primjenjivati na sustave koje je uspostavio te njima upravlja jedan pružatelj platnih usluga. Ti zatvoreni platni sustavi mogu poslovati ili u direktnom nadmetanju s platnim sustavima ili – što je uobičajenije – u tržišnoj niši koja nije dostatno pokrivena platnim sustavima. Oni obično pokrivaju trostrane sustave, kao što su trostrani kartični sustavi, platne usluge koje nude pružatelji telekomunikacijskih usluga ili usluge novčanih pošiljaka pri čemu je upravitelj sustava pružatelj platnih usluga i platitelju i primatelju plaćanja te za interne sustave bankovnih grupa. S ciljem poticanja tržišnog natjecanja između tih platnih sustava i etabliranih glavnih platnih sustava, načelno nije primjereno trećim stranama dopustiti pristup tim zatvorenim zaštićenim platnim sustavima. Međutim, na takve sustave uvijek se primjenjuju nacionalni i propisi Zajednice EU-a u odnosu na tržišno natjecanje koji mogu zahtijevati da im se dopusti pristup radi osiguravanja učinkovitog tržišnog natjecanja na tržištu platnih usluga.
- (37) [...]
- (38) [...]

(39) Ova Direktiva ne bi se trebala primjenjivati na gotovinske platne transakcije jer jedinstveno tržište platnog prometa u gotovini već postoji ni na platne transakcije na temelju papirnatih čekova s obzirom na to da ih zbog njihove prirode nije moguće obraditi tako učinkovito kao druga sredstva plaćanja. Međutim, dobra praksa u tom području trebala bi se temeljiti na načelima utvrđenima ovom Direktivom.

(40) Budući da potrošači i poduzeća nisu u istom položaju, nije im potrebna ista razina zaštite. Iako je važno zajamčiti prava potrošača odredbama od kojih nije moguće odstupiti ugovorom, razumno je dopustiti poduzećima i organizacijama da se drugačije dogovore kada ne posluju s potrošačima.

Međutim, države članice trebale bi moći omogućiti da se s mikropoduzećima, kako su definirana Preporukom Komisije 2003/361/EZ¹⁶, postupa na isti način kao s potrošačima. U svakom slučaju, određene osnovne odredbe ove Direktive trebale bi uvijek biti primjenjive neovisno o statusu korisnika.

(41) Ovom Direktivom trebale bi se odrediti obveze pružatelja platnih usluga povezane s pružanjem informacija korisnicima platnih usluga koji bi trebali primiti jasne informacije jednake i visoke razine o platnim uslugama kako bi mogli donijeti odluke dobro informirani i kako bi imali mogućnost slobodno odabrati unutar Unije. Radi osiguravanja transparentnosti ovom Direktivom trebali bi se utvrditi usklađeni zahtjevi potrebni kako bi se korisnicima platnih usluga osigurale potrebne i dostatne informacije povezane s ugovorom o platnim uslugama i platnim transakcijama. U cilju promicanja neometanog funkcioniranja jedinstvenog tržišta platnih usluga, države članice trebale bi moći donijeti samo one odredbe o obavješćivanju koje su utvrđene ovom Direktivom.

¹⁶ Preporuka Komisije 2003/361/EZ od 6. svibnja 2003. o definiciji mikro, malih ili srednjih poduzeća (SL L 124, 20.5.2003., str. 36.).

- (42) Potrošači bi trebali biti zaštićeni od nepoštene i zavaravajuće prakse u skladu s Direktivom 2005/29/EZ Europskog parlamenta i Vijeća¹⁷ i Direktivom 2000/31/EZ Europskog parlamenta i Vijeća¹⁸ te Direktivom 2002/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća¹⁹. Dodatne odredbe u tim direktivama i dalje su primjenjive. Međutim, trebalo bi posebno pojasniti odnos između ove Direktive i Direktive 2002/65/EZ u području zahtjeva koji se odnose na predugovorne informacije.
- (43) Zahtijevane informacije trebale bi biti razmjerne potrebama korisnika i trebale bi se proslijediti u standardnom formatu. Međutim, zahtjevi obavješćivanja za pojedinačne platne transakcije trebali bi se razlikovati od onih za okvirni ugovor kojim se predviđa niz platnih transakcija.
- (44) U praksi, okvirni ugovori i platne transakcije koje oni obuhvaćaju puno su češći i gospodarski značajniji od pojedinačnih platnih transakcija. Ako postoji račun za plaćanje ili određeni platni instrument, potreban je okvirni ugovor. Stoga bi zahtjevi za prethodno obavješćivanje u vezi s okvirnim ugovorima trebali biti sveobuhvatni, a informacije bi uvijek trebalo dostaviti na papiru ili na drugom trajnom mediju kao što su ispisi bankovnim pisačima, CD-ROM-ovi, DVD-i ili tvrdi diskovi osobnih računala na kojima se može pohraniti elektronska pošta te na internetskim stranicama uz uvjet da im je moguće pristupiti za buduću uporabu tijekom vremenskog razdoblja koje je potrebno za informiranje i ako omogućuju nepromijenjenu reprodukciju pohranjenih informacija. Međutim, trebalo bi omogućiti usuglašavanje pružatelja platnih usluga i korisnika platnih usluga u okvirnom ugovoru o načinu na koji se dostavljaju naknadne informacije o provedenim platnim transakcijama, primjerice da su u slučaju internetskog bankarstva sve informacije o računu za plaćanje dostupne neposredno na mreži.
- (45) Pri pojedinačnim platnim transakcijama pružatelj platnih usluga trebao bi uvijek dati samo najvažnije informacije na vlastitu inicijativu. Budući da su platitelji obično prisutni pri

¹⁷ Direktiva 2005/29/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 11. svibnja 2005. o nepoštenoj poslovnoj praksi poslovnog subjekta u odnosu prema potrošaču na unutarnjem tržištu (SL L 149, 11.6.2005., str. 22.).

¹⁸ Direktiva 2000/31/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2000. o određenim pravnim aspektima usluga informacijskog društva na unutarnjem tržištu, posebno elektroničke trgovine (SL L 178, 17.7.2000., str. 1.).

¹⁹ Direktiva 2002/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. rujna 2002. o trgovanju na daljinu financijskim uslugama koje su namijenjene potrošačima (SL L 271, 9.10.2002., str. 16.).

davanju naloga za plaćanje, nije potrebno zahtijevati da se informacije u svim slučajevima izdaju na papiru ili na drugom trajnom mediju. Pružatelj platnih usluga može dati potrebne informacije usmenim putem na šalteru ili ih učiniti dostupnima na drugi način, primjerice isticanjem uvjeta na oglasnoj ploči u svojim prostorijama. Korisnike bi trebalo obavijestiti i o mjestu na kojem su dostupne detaljnije informacije (npr. o adresi web-mjesta). Međutim, potrošaču bi se bitne informacije trebale pružiti na papiru ili na drugom trajnom mediju ako on to zatraži.

- (46) Ovom Direktivom trebalo bi se osigurati potrošačko pravo na besplatne relevantne informacije prije nego što se potrošač obveže bilo kakvim ugovorom o platnim uslugama. Potrošaču bi se trebalo omogućiti i da besplatno zahtijeva prethodno obavješćivanje i okvirni ugovor na papiru u bilo kojem trenutku ugovornog odnosa kako bi mu se omogućilo da uspoređi usluge pružatelja platnih usluga i njihove uvjete te da u slučaju spora provjeri svoja ugovorna prava i obveze. Te odredbe trebale bi biti u skladu s Direktivom 2002/65/EZ. Posljedica izričitih odredaba o besplatnim informacijama u ovoj Direktivi ne bi trebala biti mogućnost da se potrošačima zaračunavaju naknade za pružanje informacija na temelju drugih primjenjivih direktiva.

- (47) Načinom na koji bi pružatelj platnih usluga trebao davati zatražene informacije korisniku platnih usluga trebale bi se uzeti u obzir potrebe potonjeg te praktični tehnički aspekti i troškovna učinkovitost ovisno o situaciji u pogledu pripadajućeg ugovora o pružanju platnih usluga. Stoga bi se ovom Direktivom trebala razlikovati dva načina na koja pružatelj platnih usluga daje informacije: ili bi trebale biti pružene, odnosno pružatelj platnih usluga trebao bi aktivno obavijestiti korisnika platnih usluga u prikladnom trenutku kako se nalaže ovom Direktivom a da ih korisnik platnih usluga ne mora izričito zahtijevati, ili bi mu informacije trebale biti stavljene na raspolaganje uz uzimanje u obzir svih njegovih mogućih zahtjeva za dodatne informacije. U potonjem slučaju korisnik platnih usluga trebao bi poduzeti aktivne mjere kako bi dobio informacije, kao što je podnošenje izričitog zahtjeva pružatelju platnih usluga, pristupanje poštanskom sandučiću bankovnog računa ili unošenje bankovne kartice u pisač za bankovne izvratke. Pružatelj platnih usluga trebao bi u te svrhe osigurati mogućnost pristupa informacijama i dostupnost informacija korisniku platnih usluga.
- (48) Potrošači bi trebali dobiti osnovne informacije o izvršenim platnim transakcijama bez dodatnih naknada. U slučaju pojedinačne platne transakcije pružatelj platnih usluga ne bi trebao zasebno naplaćivati naknadu za te informacije. Slično tomu, naknadne mjesečne informacije o platnim transakcijama na temelju okvirnog ugovora trebale bi se pružati besplatno. Međutim, uzimajući u obzir važnost transparentnosti u određivanju cijena i različite potrebe potrošača, strankama bi se trebao omogućiti dogovor oko naknada za češće pružanje informacija ili pružanje dodatnih informacija. Kako bi se uzele u obzir različite nacionalne prakse, državama članicama trebalo bi dopustiti da utvrde pravila kojima se nalaže da se mjesečni izvaci računa za plaćanje na papiru uvijek daju besplatno.

- (49) U cilju omogućivanja veće mobilnosti potrošača trebao bi se potrošačima omogućiti prekid okvirnog ugovora nakon godine dana bez naknade. Dogovoreni otkazni rok za potrošače ne bi trebao biti duži od mjesec dana, a za pružatelje platnih usluga ne bi trebao biti kraći od dva mjeseca. Ovom Direktivom ne bi se trebala dovesti u pitanje obveza pružatelja platnih usluga da prekine ugovor o platnim uslugama u iznimnim okolnostima u skladu s drugim relevantnim zakonodavstvom Unije ili nacionalnim zakonodavstvom, kao što je zakonodavstvo o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, mjere kojima je cilj zamrzavanje financijskih sredstava ili sve druge posebne mjere povezane sa sprječavanjem ili istragom kaznenih djela.
- (49a) S ciljem osiguravanja viske razine zaštite potrošača države članice trebale bi moći zadržati ili uvesti ograničenja ili zabrane na jednostrane izmjene u uvjetima okvirnog ugovora, na primjer ako nema opravdanog razloga za takvu izmjenu.
- (50) Platni instrumenti male vrijednosti trebali bi biti jeftina alternativa jednostavna za uporabu u slučaju robe i usluga niske cijene te se ne bi trebali preopteretiti pretjeranim zahtjevima. Relevantni zahtjevi obavješćivanja i pravila za njihovo provođenje stoga bi trebali biti ograničeni na ključne informacije, uzimajući u obzir tehničke sposobnosti koje se opravdano mogu očekivati od instrumenata namijenjenih plaćanjima male vrijednosti.

Unatoč manje strogom režimu, korisnici platnih usluga trebali bi uživati primjerenu zaštitu s obzirom na ograničene rizike koje ti platni instrumenti predstavljaju, što se posebno odnosi na pretplaćene platne instrumente.

- (51) Nužno je utvrditi kriterije na temelju kojih se pružateljima usluge iniciranja plaćanja i pružateljima usluga pružanja informacija o računu dopušta pristup i uporaba informacija o računu korisnika platne usluge otvorenom pri drugom pružatelju platnih usluga. Nužne zahtjeve za zaštitu podataka i sigurnost utvrđene u ovoj Direktivi ili iz ove Direktive ili uključene u nacrt regulatornih tehničkih standarda EBA-e trebali bi ispuniti pružatelji usluga iniciranja plaćanja i pružatelji usluga pružanja informacija o računu s jedne strane i s druge strane pružatelj platnih usluga koji vodi račun korisnika platnih usluga. Ti regulatorni tehnički standardi trebali bi biti u skladu s različitim dostupnim tehnološkim rješenjima te oni u svakom slučaju osiguravaju da je pružatelj usluga koji vodi račun svjestan činjenice da s njim stupa u kontakt pružatelj usluge iniciranja plaćanja ili pružatelj usluge pružanja informacija o računu, a ne klijent osobno. U tom kontekstu EBA, između ostalog, određuje značajke standardiziranog protokola ili sučelja kojima se osigurava da pružatelji usluge iniciranja plaćanja i pružatelji usluge pružanja informacija o računu na siguran način komuniciraju s pružateljem platnih usluga koji vodi račun i s uključenim klijentom; tim standardiziranim protokolom ili sučeljem trebalo bi se koristiti i za prijenos kodova za provjeru autentičnosti kojima se dokazuje suglasnost koju je platitelj dao pružatelju usluge iniciranja plaćanja ili pružatelju usluge pružanja informacija o računu da pristupi računu za plaćanje platitelja i da bude propisno obaviješten o rasponu tog pristupa.

(51a) Sigurnost internetskih plaćanja ključna je za osiguravanje zaštite korisnika i stvaranje pouzdanog okruženja za e-trgovinu. Sve platne usluge koje se nude preko interneta ili drugih kanala na daljinu izvode se na siguran način uz usvajanje tehnologija kojima se može jamčiti sigurna provjera autentičnosti korisnika i smanjiti, do najveće moguće mjere, rizik prijevare. Čini se da nije potrebno jamčiti tu jednaku razinu zaštite za platne transakcije koje su inicirane i izvršene na načine koji ne uključuju korištenje elektroničkim platformama ili uređajima, poput papirnatih platnih transakcija, poštanskih ili telefonskih narudžbi. Uvjerljivi rast internetskih i mobilnih plaćanja popraćen je općim poboljšanjem sigurnosnih mjera, uključujući provjeru autentičnosti transakcija dinamičkim kodovima kako bi korisnik u svakom trenutku bio svjestan iznosa i primatelja plaćanja transakcije koju odobrava. Sigurno korištenje osobnim sigurnosnim podacima potrebno je kako bi se ograničili rizici povezani s lažnim predstavljanjem i drugim prijevarnim radnjama. U vezi s tim korisnik se oslanja na donošenje mjera koje štite povjerljivost i integritet njegovih osobnih sigurnosnih podataka. Te mjere obično uključuju sustave kodiranja koji se temelje na osobnim uređajima platitelja, uključujući čitače kartica ili mobilne telefone, ili uređaje koje je pružatelj platnih usluga koji vodi račun dostavio platitelju nekim drugim kanalom (npr. SMS-om ili e-poštom). Sustavi kodiranja koji mogu proizvesti kodove za provjeru autentičnosti poput jednokratnih lozinki mogu povećati sigurnost platnih transakcija; smatra se da je korištenje takvim kodovima za provjeru autentičnosti od strane korisnika platnih usluga u skladu s njihovim obvezama u odnosu na platne instrumente i osobne sigurnosne podatke i u slučajevima kada su uključeni pružatelji usluge iniciranja plaćanja ili pružatelji usluga pružanja informacija o računu.

- (52) U slučaju usluga iniciranja plaćanja prava i obveze korisnika platnih usluga i uključenih pružatelja platnih usluga trebalo bi na odgovarajući način uskladiti. Posebno bi se podjelom odgovornosti između pružatelja platnih usluga koji vodi račun i pružatelja usluga iniciranja plaćanja uključenog u transakciju njih trebalo primorati da preuzmu odgovornost za pripadajuće dijelove transakcije koje oni kontroliraju.
- (53) Kako bi smanjili rizik i posljedice neodobrenih i nepravilno izvršenih platnih transakcija, korisnici platnih usluga trebali bi što je prije moguće obavijestiti pružatelja platnih usluga o mogućem osporavanju povezanom s navodnim neodobrenim ili nepravilno izvršenim platnim transakcijama pod uvjetom da je pružatelj platnih usluga ispunio svoje obveze obavješćivanja na temelju ove Direktive. Ako korisnik platnih usluga dostavi tu obavijest u propisanom roku, trebao bi imati mogućnost ostvarivanja tih zahtjeva unutar rokova zastare u skladu s propisanim nacionalnim zakonodavstvom. Ovom Direktivom ne bi se trebalo utjecati na druga potraživanja između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga.
- (54) U slučaju neodobrenih platnih transakcija platitelju bi se odmah trebao vratiti iznos pripadajuće transakcije. Kako bi se spriječile moguće negativne posljedice za platitelja, datum valute knjiženja povrata ne bi smio biti kasniji od datuma kada je terećen pripadajući iznos. Kako bi se potaknulo korisnika platnih usluga da bez nepotrebne odgode svog pružatelja platnih usluga obavijesti o krađi ili gubitku platnog instrumenta i tako smanji rizik od neodobrenih platnih transakcija, korisnik platnih usluga trebao bi biti odgovoran samo za vrlo ograničen iznos, osim ako je djelovao s namjerom prijevare ili grubim nemarom. U tom kontekstu čini se da je dovoljan iznos od 50 EUR kako bi se osigurala usklađena i visoka razina zaštite korisnika unutar Unije. Nadalje, kada korisnici obavijeste pružatelja platnih usluga da je njihov platni instrument zloupotrebljen, od korisnika se ne bi trebalo tražiti da pokrivaju bilo kakve daljnje gubitke koji proizlaze iz neodobrene uporabe tog instrumenta. Ovom Direktivom ne bi se smjela dovesti u pitanje odgovornost pružatelja platnih usluga za tehničku sigurnost njihovih proizvoda.

- (55) Kako bi se procijenio mogući nemar korisnika platnih usluga, trebale bi se uzeti u obzir sve okolnosti. Dokaze i razinu navodnog nemara trebalo bi procijeniti u skladu s nacionalnim zakonodavstvom. Uvjeti ugovora koji se odnose na pružanje i uporabu platnog instrumenta čijim bi se učinkom povećao teret dokaza krivnje za potrošača ili smanjio teret dokaza za izdavatelja moraju se smatrati ništavim.

Nadalje, u posebnim situacijama i posebno ako platni instrument nije prisutan na prodajnom mjestu, kao što je slučaj mrežnog platnog prometa na internetu, prikladno je zahtijevati od pružatelja platnih usluga da pruži dokaz o navodnom nemaru s obzirom na to da platitelj ima vrlo malo mogućnosti da to napravi u tim slučajevima.

- (56) Trebalo bi donijeti odredbe za raspodjelu gubitaka u slučaju neodobrenih platnih transakcija. S ciljem osiguravanja visoke razine zaštite potrošača, platitelj bi trebao uvijek moći zatražiti povrat od svojeg pružatelja platnih usluga koji vodi račun, čak i ako je pružatelj usluga iniciranja plaćanja uključen u platnu transakciju. To ne dovodi u pitanje podjelu odgovornosti među pružateljima platnih usluga. Za korisnike platnih usluga koji nisu potrošači mogu se primjenjivati drukčije odredbe jer su oni obično u boljem položaju da procijene rizik od prijevare i poduzmu protumjere.

- (56a) Ova Direktiva za cilj bi trebala imati povećanje zaštite potrošača u slučaju platnih transakcija karticama ako točan iznos transakcije nije poznat u trenutku kupovine kada platitelj daje odobrenje za izvršenje platne transakcije, na primjer na automatiziranim postajama za opskrbu gorivom, u ugovorima za najam automobila ili pri rezervaciji hotela. Pružatelj platnih usluga platitelja može blokirati novčana sredstva na računu za plaćanje platitelja samo ako je platitelj dao odobrenje za točan iznos novčanih sredstava koja će se blokirati i ta se novčana sredstva oslobađaju odmah po primitku naloga za plaćanje.

- (57) Ovom Direktivom trebala bi se utvrditi pravila za povrat u cilju zaštite potrošača kad izvršena platna transakcija prelazi realno očekivani iznos. Ta pravila ne dovode u pitanje postupke javne uprave za ubiranje poreza. Kako bi se izbjegle negativne financijske posljedice za platitelja, potrebno je osigurati da datum valute knjiženja svih povrata nije kasniji od datuma kada se teretio pripadajući iznos. U slučaju izravnih terećenja pružateljima platnih usluga trebalo bi omogućiti da svojim klijentima pruže povoljnije uvjete te primjerice povrat za sve osporavane platne transakcije. U slučajevima kada korisnik zatraži povrat platne transakcije, pravo povrata ne bi trebalo utjecati na odgovornost platitelja prema primatelju plaćanja iz temeljnog odnosa, npr. za naručenu, potrošenu ili zakonito obračunatu robu ili usluge, ni na prava korisnika povezana s opozivom naloga za plaćanje.
- (58) Za financijsko planiranje i pravovremeno ispunjivanje obveza plaćanja, potrošači i poduzeća moraju uživati sigurnost u pogledu razdoblja potrebnog za izvršenje naloga za plaćanje. Stoga bi se ovom Direktivom trebao odrediti trenutak kada prava i obveze stupaju na snagu, odnosno trenutak kada pružatelj platne usluge zaprimi nalog za plaćanje, uključujući kada je imao mogućnost zaprimiti ga komunikacijskim sredstvima ugovorenima u ugovoru o pružanju platnih usluga, bez obzira na čitavo prethodno sudjelovanje u postupku kojim je došlo do nastanka i prijenosa naloga za plaćanje, npr. provjeravanje sigurnosti i raspoloživosti novčanih sredstava, informacije u vezi s uporabom osobnog identifikacijskog broja ili izdavanje obveze plaćanja. Nadalje, primitak naloga za plaćanje trebao bi se dogoditi u trenutku kada pružatelj platnih usluga platitelja zaprimi nalog za plaćanje koji će teretiti račun platitelja. Dan ili trenutak kada primatelj plaćanja pružatelju platnih usluga izda naloge za naplatu, npr. kartična plaćanja ili izravno terećenje ili kada pružatelj platnih usluga primatelju plaćanja odobri pretfinanciranje povezanih iznosa (kredit) s tim u vezi ne bi trebao biti važan. Korisnici bi trebali imati mogućnost osloniti se na pravilno izvršenje potpunog i važećeg naloga za plaćanje ako pružatelj platnih usluga nema ugovornih ili zakonskih razloga za odbijanje. Ako pružatelj platnih usluga odbije nalog za plaćanje, korisnika platnih usluga trebalo bi obavijestiti o odbijanju i razlogu za odbijanje što je prije moguće uz poštovanje zahtjeva zakonodavstva Unije i nacionalnog zakonodavstva.

- (59) S obzirom na brzinu kojom moderni i u potpunosti automatizirani platni sustavi obrađuju platne transakcije, što znači da se nakon određenog trenutka platni nalozi ne mogu opozvati bez visokih troškova ručnog posredovanja, potrebno je odrediti jasan rok za opoziv plaćanja. Međutim, ovisno o vrsti platne usluge i naloga za plaćanje, ugovorne stranke mogu dogovoriti drugačiji rok. U tom smislu, opoziv bi trebao biti primjenjiv samo na odnos između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga ne dovodeći u pitanje neopozivost i konačnost platnih transakcija u platnim sustavima.
- (60) Tom neopozivosti ne bi se trebalo utjecati na pravo ili obvezu pružatelja platnih usluga na temelju zakona nekih država članica ako proizlaze iz okvirnog ugovora platitelja ili nacionalnih zakona i drugih propisa ili smjernica da platitelju u slučaju spora s primateljem uplate izvrši povrat iznosa obavljene platne transakcije. Takav povrat trebao bi se smatrati novim nalogom za plaćanje. Osim u navedenim slučajevima, pravni sporovi koji proizlaze iz odnosa na kojem se temelji nalog za plaćanje trebali bi se rješavati samo između platitelja i primatelja plaćanja.
- (61) U interesu potpuno integrirane i izravne obrade plaćanja i u interesu pravne sigurnosti povezane s ispunjavanjem svih osnovnih obveza među korisnicima platnih usluga ključno je da se ukupni iznos koji je platitelj prenio uplati na račun primatelja plaćanja. U skladu s tim, ne bi trebalo biti moguće da posrednici koji sudjeluju u izvršavanju platnih transakcija umanjuju iznos prenesenih sredstava. Međutim, trebalo bi omogućiti da platitelji mogu sklopiti ugovor sa svojim pružateljem platnih usluga na temelju kojeg potonji može umanjiti iznos za svoje naknade. Kako bi platitelj mogao provjeriti je li dugovani iznos pravilno uplaćen, u naknadnim informacijama o platnoj transakciji trebao bi se navesti ne samo puni iznos prenesenih sredstava, već i iznos svih naknada.

- (62) S obzirom na naknade iskustvom je dokazano da je podjela naknade između platitelja i primatelja plaćanja najučinkovitiji sustav jer se njime olakšava izravna obrada plaćanja. Trebalo bi stoga osigurati da svaki pružatelj platnih usluga u uobičajenom tijeku poslovanja naplati naknade izravno platitelju i primatelju plaćanja. Iznos svih naplaćenih naknada može biti i nula jer se odredbama ove Direktive ne bi trebalo utjecati na praksu u kojoj pružatelj platnih usluga ne zaračunava potrošačima knjiženje u korist njihovih računa. Također, ovisno o uvjetima ugovora pružatelj platnih usluga može korištenje platnim uslugama zaračunati samo primatelju plaćanja (trgovcu), što znači da se platitelju ne naplaćuju naknade. Naplata naknade platnog sustava može biti u obliku pretplate. Odredbama o prenesenom iznosu ili svim naplaćenim naknadama izravno se ne utječe na određivanje cijena među pružateljima platnih usluga ili mogućih posrednika.
- (63) Zbog različite nacionalne prakse u pogledu naplate uporabe određenog platnog instrumenta (dalje u tekstu „naplata dodatnih naknada”) došlo je do iznimne heterogenosti platnog tržišta u Uniji i zbunjenosti potrošača, posebno u e-trgovini i prekograničnom kontekstu. Trgovci s poslovnim nastanom u državama članicama gdje je naplata dodatnih naknada dopuštena nude proizvode i usluge u državama članicama gdje je to zabranjeno, pa u tom slučaju svejedno naplaćuju dodatne naknade potrošaču. Nadalje, snažan razlog za preispitivanje prakse naplate dodatnih naknada podupire se činjenicom da se Uredbom (EU) br. xxx/yyyy utvrđuju pravila za međubankovne naknade za plaćanja na temelju kartica. S obzirom na to da su međubankovne naknade glavni razlog zbog kojeg je većina kartičnih plaćanja skupa, a naplata dodatnih naknada je u praksi ograničena na plaćanja na temelju kartica, pravila o međubankovnim naknadama trebala bi biti popraćena revizijom pravila o naplati dodatnih naknada. U cilju promicanja transparentnosti troškova i uporabe najučinkovitijih platnih instrumenata države članice i pružatelji platnih usluga ne bi trebali sprječavati primatelja plaćanja da zatraži naknadu od platitelja za uporabu određenog platnog instrumenta, primjereno uzimajući u obzir odredbe utvrđene Direktivom 2011/83/EU. Međutim, pravo primatelja plaćanja da zatraži dodatnu naknadu trebalo bi se primjenjivati samo na one platne instrumente za koje nisu regulirane međubankovne naknade. To bi trebalo djelovati kao mehanizam za usmjeravanje prema najjeftinijim sredstvima plaćanja.

- (64) U cilju poboljšanja učinkovitosti plaćanja diljem Unije trebao bi biti određen rok izvršenja od najviše jednog dana za sve naloge za plaćanje koje je inicirao platitelj, a koji su denominirani u eurima ili valuti države članice izvan europodručja, uključujući kreditne transfere i novčane pošiljke. Za sva ostala plaćanja, kao što je plaćanje koje je inicirao primatelj plaćanja ili je pokrenuto putem njega, uključujući izravna terećenja i kartična plaćanja, ako između pružatelja platne usluge i platitelja ne postoji izričito dogovoreni duži rok izvršenja, također bi se trebao primjenjivati rok od najduže jednog dana. Trebalo bi biti moguće produžiti ta razdoblja na dodatan radni dan ako je nalog za plaćanje izdan na papiru. Time se dopušta daljnje pružanje platnih usluga za one potrošače koji su navikli isključivo na papirnatu dokumente. Pri uporabi sustava izravnog terećenja računa pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja trebao bi poslati naplatni nalog u okviru roka dogovorenog između primatelja plaćanja i pružatelja platnih usluga, tako da namira bude moguća na dogovoreni dan dospijeca. Budući da su infrastrukture platnog prometa često vrlo učinkovite i kako bi se spriječilo svako smanjenje razine postojeće kvalitete usluge, državama članicama trebalo bi dopustiti da, prema potrebi, zadrže ili utvrde pravila kojima se određuje rok izvršenja kraći od jednog radnog dana.
- (65) Odredbe o izvršenju za čitavi iznos i rok izvršenja trebale bi predstavljati dobru praksu ako jedan od pružatelja usluga nije smješten u Uniji.
- (66) Za korisnike platnih usluga ključno je da su upoznati sa stvarnim troškovima i naknadama platnih usluga kako bi mogli izvršiti odabir. U skladu s tim ne bi se trebala dopustiti uporaba netransparentnih metoda određivanja cijena, budući da je opće poznato da se tim metodama korisnicima znatno otežava utvrđivanje stvarne cijene platnih usluga. Posebno se ne bi trebala dopustiti uporaba datuma valute na štetu korisnika.

- (67) Nesmetano i učinkovito funkcioniranje platnog sustava ovisi o mogućnosti oslanjanja korisnika na pravilno izvršenje platne transakcije u dogovorenom roku koju će izvršiti pružatelj platnih usluga. Obično je pružatelj platnih usluga onaj koji može procijeniti rizike povezane s platnom transakcijom. Pružatelj platnih usluga je onaj koji osigurava platni sustav, provodi aktivnosti opoziva krivo ili nepravilno raspoređenih novčanih sredstava i u većini slučajeva odlučuje o posrednicima uključenima u izvršenje platne transakcije. S obzirom na sve navedeno, u potpunosti je prikladno da, osim u iznimnim i nepredvidivim okolnostima, odgovornost za izvršenje platne transakcije koju je prihvatio izvršiti na zahtjev korisnika bude dodijeljena pružatelju platnih usluga, osim za djela i propuste pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja za odabir kojih je odgovoran samo primatelj plaćanja. Međutim, kako platitelj ne bi bio nezaštićen u malo vjerojatnim situacijama u kojima nije moguće dokazati (*non liquet*) je li pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos plaćanja na odgovarajući način, odgovarajući teret dokaza trebao bi snositi platitelj pružatelj platnih usluga. U pravilu se može očekivati da će institucija posrednik, najčešće „neutralno” tijelo kao središnja banka ili klirinška kuća, koja prenosi iznos uplate od pružatelja platnih usluga pošiljatelja pružatelju platnih usluga primatelja, pohraniti podatke o računu i da će ih moći dostaviti kad god to bude potrebno. Kad je iznos uplate uknjižen u korist računa pružatelja platne usluge primatelja, primatelj plaćanja trebao bi odmah imati pravo potraživati taj iznos na svom računu kod svojeg pružatelja platnih usluga.
- (68) Pružatelj platnih usluga platitelja trebao bi preuzeti odgovornost za pravilno izvršenje uplate, uključujući posebno puni iznos platne transakcije i rok izvršenja te potpunu odgovornost za sva neizvršenja obveze drugih strana u platnom lancu do računa platitelja. Zbog te odgovornosti pružatelj platnih usluga platitelja trebao bi, ako cijeli iznos nije bio uknjižen u korist pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja ili je to učinjeno kasno, popraviti platnu transakciju ili platitelju bez nepotrebnog odlaganja vratiti dotični iznos, ne dovodeći u pitanje sva druga potraživanja u skladu s nacionalnim zakonodavstvom. Zbog odgovornosti pružatelja platne usluge platitelj ili primatelj plaćanja ne bi se trebao teretiti troškovima povezanim s nepravilnom uplatom. U slučaju neizvršenih transakcija, nepravilno ili kasno izvršenih platnih transakcija, države članice trebale bi osigurati da je datum valute korektivnih uplata pružatelja platnih usluga uvijek jednak datumu valute u slučaju ispravnog izvršenja.

- (69) Predmet ove Direktive samo su ugovorne obveze i odgovornosti između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga. Međutim, pravilnim funkcioniranjem kreditnih transfera i drugih platnih usluga zahtijeva se da pružatelji platnih usluga i njihovi posrednici, kao što su oni koji provode obradu, imaju ugovore kojima su dogovorena njihova međusobna prava i obveze. Pitanja povezana s odgovornosti sastavni su dio tih standardiziranih ugovora. Kako bi se pružatelji platnih usluga i posrednici koji sudjeluju u platnim transakcijama mogli pouzdati jedni u druge, potrebna je pravna sigurnost da će pružatelj platnih usluga na kojem ne leži odgovornost primiti naknadu za nastale gubitke ili iznose koji se isplaćuju na temelju odredaba ove Direktive povezanih s odgovornosti. Ostala prava i detalji povezani s opsegom regresnog prava i način rješavanja potraživanja prema pružatelju platnih usluga ili posredniku kojem se može pripisati nepravilno provedena platna transakcija trebalo bi odrediti ugovorom.
- (70) Pružatelj platnih usluga trebao bi imati mogućnost jasno navesti informacije potrebne za pravilno izvršenje naloga za plaćanje. S druge strane, međutim, u cilju sprječavanja rascjepkanosti i ugrožavanja uspostave integriranih platnih sustava u Uniji, državama članicama ne bi trebalo dopustiti da zahtijevaju posebne identifikacijske oznake za platne transakcije. Međutim, time se države članice ne bi trebale spriječiti da od pružatelja platnih usluga platitelja zahtijevaju poslovanje s dužnom pažnjom i da, gdje je to tehnički izvedivo i ne zahtijeva ručno posredovanje, izvrši provjeru usklađenosti jedinstvene identifikacijske oznake te ako se utvrdi da jedinstvena identifikacijska oznaka nije usklađena, odbije njegov nalog za plaćanje i o tome obavijesti platitelja. Odgovornost pružatelja platnih usluga trebala bi biti ograničena na pravilno izvršenje platne transakcije u skladu s nalogom za plaćanje korisnika platnih usluga. U slučaju da novčana sredstva koja su uključena u platnu transakciju dođu do pogrešnog primatelja zato što je platitelj dostavio neispravnu jedinstvenu identifikacijsku oznaku, pružatelj platnih usluga i platitelja i primatelja plaćanja nije odgovoran ali je obvezan surađivati i ulagati razumne napore, također i priopćavanjem relevantnih informacija s ciljem povrata novčanih sredstava. Ta informacija može uključivati identitet i adresu primatelja plaćanja.

- (71) S ciljem poticanja učinkovitog sprječavanja prijevара i borbe protiv prijevара u vezi s plaćanjem na cijelom području Unije trebalo bi osigurati učinkovitu obradu i razmjenu podataka između pružatelja platnih usluga koji bi trebali biti ovlaštени prikupljati, obrađivati i razmjenjivati osobne podatke povezane s osobama koje su sudjelovale u prijevarama u platnom prometu. Direktiva 95/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća²⁰, nacionalna pravila kojima se prenosi Direktiva 95/46/EZ i Uredba (EZ) br. 45/2001 Europskog parlamenta i Vijeća²¹ primjenjivi su na obradu osobnih podataka za potrebe ove Direktive.
- (72) Ovom Direktivom poštuju se temeljna prava i pridržavaju se načela priznata Poveljom o temeljnim pravima Europske unije, uključujući pravo na privatni i obiteljski život, pravo na zaštitu osobnih podataka, slobodu poduzetništva, pravo na učinkovit pravni lijek i pravo na izbjegavanje dvostrukog suđenja ili kažnjavanja zbog istog kaznenog djela. Ova Direktiva mora se provoditi u skladu s tim pravima i načelima.
- (73) Potrebno je osigurati učinkovito provođenje odredaba nacionalnog prava donesenih na temelju ove Direktive. Stoga bi se trebali usvojiti prikladni postupci za pokretanje pritužbi protiv pružatelja platnih usluga koji ne poštuju navedene odredbe te, prema potrebi, za osiguravanje određivanja učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih sankcija. Kako bi se osiguralo učinkovito usklađivanje s ovom Direktivom, države članice trebale bi odrediti nadležna tijela koja će ispunjavati uvjete na temelju Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća²² i koja će djelovati neovisno od pružatelja platnih usluga. Radi transparentnosti države članice trebale bi obavijestiti Komisiju koja su tijela određena, s jasnim opisom njihovih dužnosti na temelju ove Direktive.

²⁰ Direktiva 95/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 24. listopada 1995. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom protoku takvih podataka (SL L 281, 23.11.1995., str. 31.).

²¹ Uredba (EZ) br. 45/2001 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. prosinca 2000. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama i tijelima Zajednice i o slobodnom kretanju takvih podataka (SL L 8, 12.1.2001., str. 1.).

²² Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str.12.).

- (73a) Države članice trebaju imenovati nadležna tijela ovlaštena za osiguravanje primjene ove Direktive i osigurati da im se dodijele istražne i provedbene ovlasti te adekvatni resursi potrebni za obavljanje njihovih zadaća. Nadležna tijela mogla bi za određene aspekte ove Direktive djelovati putem podnošenja zahtjeva sudu nadležnom za donošenje pravne odluke, uključujući, prema potrebi, putem žalbe. To bi moglo omogućiti državama članicama, osobito ako su odredbe ove Direktive prenesene na građansko pravo, da primjenu tih odredaba prepuste spomenutim tijelima i sudovima. Države članice trebale bi imati mogućnost imenovanja različitih nadležnih tijela za provođenje širokog raspona obveza utvrđenih u ovoj Direktivi. Primjerice, za pojedine odredbe države bi članice trebale imenovati nadležna tijela odgovorna za provedbu zaštite potrošača ili zaštite podataka, dok za druge mogu odlučiti imenovati bonitetne supervizore. Mogućnost imenovanja različitih nadležnih tijela ne bi trebala utjecati na obveze kontinuiranog nadzora i suradnje među nadležnim tijelima, kako je određeno u ovoj Direktivi.
- (74) Ne dovodeći u pitanje pravo potrošača na sudsku tužbu, države članice trebale bi osigurati lako dostupno i troškovno učinkovito izvansudsko rješavanje sporova između pružatelja platnih usluga i potrošača na temelju prava i obveza utvrđenih ovom Direktivom. Uredbom (EZ) br. 593/2008 Europskog parlamenta i Vijeća²³ predviđa se da se zaštita potrošača koja se pruža obveznim pravilima prava države u kojoj potrošač ima uobičajeno boravište ne smije ugroziti nikakvim ugovornim odredbama o pravu koje se primjenjuje. S obzirom na uspostavu učinkovitog i djelotvornog postupka za rješavanje sporova, države članice trebale bi osigurati da pružatelji platnih usluga uspostave učinkoviti postupak pritužbi potrošača koji će potrošači moći slijediti prije nego što se spor počne rješavati u izvansudskom postupku ili na sudu. Taj postupak pritužbi trebao bi sadržavati kratke i jasno određene vremenske okvire unutar kojih bi pružatelj platnih usluga trebao odgovoriti na pritužbu.

²³ Uredba (EZ) br. 593/2008 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. lipnja 2008. o pravu koje se primjenjuje na ugovorne obveze (Rim I) (SL L 177, 4.7.2008., str. 6.).

- (75) Države članice trebale bi odrediti jesu li nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad institucijama za platni promet i tijela nadležna za izvansudski žalbeni postupak i izvansudsko rješavanje sporova.
- (76) Ovom Direktivom ne bi se trebale dovoditi u pitanje odredbe nacionalnog prava koje se odnose na posljedice povezane s odgovornosti za netočnost pri izražavanju u izjavi ili njenom prenošenju.
- (77) Ovom Direktivom ne bi se trebale dovoditi u pitanje odredbe povezane s obračunom PDV-a za platne usluge u Direktivi 2006/112/EZ Europskog parlamenta i Vijeća²⁴.
- (77a) Kada ova Direktiva upućuje na iznose u EUR, te iznose treba shvatiti kao iznose pretvorene u nacionalnu valutu kako ih određuje pojedina država članica koja nije članica europodručja.
- (78) U interesu pravne sigurnosti primjereno je odrediti prijelazne odredbe prema kojima se osobama koje su započele obavljati poslove institucija za platni promet u skladu s nacionalnim pravom kojim se prenosi Direktiva 2007/64/EZ prije stupanja na snagu ove Direktive dopušta nastavak obavljanja tih poslova u dotičnoj državi članici tijekom određenog razdoblja.
- (79) Komisiji bi trebalo delegirati ovlast donošenja akata u skladu s člankom 290. Ugovora o funkcioniranju Europske unije s obzirom na prilagodbu upućivanja na Preporuku 2003/361/EZ ako je ta Preporuka izmijenjena i s obzirom na ažuriranje, u slučaju inflacije, prosječnog broja platnih transakcija koje vrši pružatelj platnih usluga koji se upotrebljava kao prag za države članice koje primjenjuju mogućnost oslobađanja od (dijelova) zahtjeva za izdavanje odobrenja za manje institucije za platni promet. Od iznimne je važnosti da tijekom pripremnih radova Komisija provede prikladna savjetovanja, uključujući savjetovanja na razini stručnjaka. Komisija bi tijekom pripreme i izrade delegiranih akata trebala osigurati usporedan, pravovremen i prikladan prijenos relevantnih dokumenata Europskom parlamentu i Vijeću.

²⁴ Direktiva 2006/112/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 28. studenoga 2006. o zajedničkom sustavu poreza na dodanu vrijednost (SL L 347, 11.12.2006., str. 1.).

- (80) Kako bi se osigurala dosljedna primjena ove Direktive, Komisija bi se trebala oslanjati na stručno znanje i podršku EBA-e, čija bi zadaća trebala biti razrada smjernica i priprema nacрта regulatornih tehničkih standarda o sigurnosnim aspektima platnih usluga, posebno u odnosu na strogu provjeru autentičnosti klijenta, i o suradnji država članica u kontekstu pružanja usluga i osnivanja institucija za platni promet s odobrenjem za rad u drugim državama članicama. Komisija bi trebala imati ovlasti donijeti te nacрте regulatornih tehničkih standarda. Te posebne zadaće u potpunosti su u skladu s ulogom i odgovornostima EBA-e određenima u Uredbi (EU) br. 1093/2010, na temelju koje je osnovana EBA.
- (81) Budući da države članice ne mogu dostatno ostvariti cilj ove Direktive, odnosno daljnju integraciju jedinstvenog tržišta platnih usluga jer on zahtijeva usklađivanje mnoštva različitih postojećih pravila koja trenutačno postoje u pravnim sustavima različitih država članica, pa se stoga može na bolji način ostvariti na razini Unije, Unija može donijeti mjere u skladu s načelom supsidijarnosti utvrđenim člankom 5. Ugovora. U skladu s načelom proporcionalnosti, kako je utvrđeno tim člankom, ovom Direktivom ne prelazi se ono što je potrebno za ostvarivanje tog cilja.
- (82) U skladu sa Zajedničkom političkom izjavom država članica i Komisije od 28. rujna 2011. o dokumentima s objašnjenjima²⁵, države članice obvezale su se da će u opravdanim slučajevima uz obavijest o mjerama prenošenja priložiti jedan ili više dokumenata u kojima se objašnjava odnos između dijelova Direktive i odgovarajućih dijelova nacionalnih instrumenata prenošenja. U pogledu ove Direktive zakonodavac smatra prosljeđivanje takvih dokumenata opravdanim.
- (83) Uzimajući u obzir broj izmjena koje je potrebno unijeti u Direktivu 2007/64/EZ primjereno je staviti je izvan snage i zamijeniti.

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

²⁵ Zajednička politička izjava država članica i Komisije od 28. rujna 2011. o dokumentima s objašnjenjima (SL C 369, 17.12.2011., str. 14.).

GLAVA I.
PREDMET, PODRUČJE PRIMJENE I DEFINICIJE

Članak 1.

Predmet

1. Ovom se Direktivom utvrđuju pravila u skladu s kojima države članice razlikuju sljedećih šest kategorija pružatelja platnih usluga:
- (a) kreditne institucije kako su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća²⁶, uključujući, u skladu s nacionalnim pravom, podružnice kreditnih institucija u smislu članka 4. stavka 1. točke 17. te Uredbe koje su smještene u Uniji i njihove kreditne institucije koje svoje mjesto uprave imaju unutar ili, u skladu s člankom 47. Direktive 2013/36/EU, izvan Unije;
 - (b) institucije za elektronički novac u smislu članka 2. stavka 1. Direktive 2009/110/EZ, uključujući, u skladu s člankom 8. te Direktive i nacionalnim pravom, njihove podružnice ako se ta podružnica nalazi na području Unije a njezino mjesto uprave nalazi se izvan Unije i samo u mjeri u kojoj su platne usluge koje ta poslovница pruža povezane s izdavanjem elektroničkog novca;
 - (c) poštanske žiro-institucije koje u skladu s nacionalnim pravom imaju pravo obavljati platne usluge;
 - (d) institucije za platni promet u smislu članka 4. stavka 4. ove Direktive;
 - (e) Europska središnja banka i nacionalne središnje banke kad ne djeluju kao monetarno tijelo ili druga javna tijela;
 - (f) države članice ili njihove jedinice regionalne ili lokalne uprave kad ne djeluju u svojstvu javnih tijela.

²⁶ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (*SL L 176, 27.6.2013., str. 1.*).

2. Ovom Direktivom utvrđuju se i pravila povezana s transparentnošću uvjeta i zahtjeva obavješćivanja za institucije za platni promet te odgovarajuća prava i obveze korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga s obzirom na pružanje platnih usluga kao redovnog zanimanja ili poslovne aktivnosti.

Članak 2.

Područje primjene

1. Ova se Direktiva primjenjuje na platne usluge pružene u Uniji.
 - 1.a Glave III. i IV. primjenjuju se na platne transakcije u valuti države članice, kad su i pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili jedini pružatelj platnih usluga u platnoj transakciji u njoj smješteni.
 - 1.b Glava III. osim članka 38. stavka 1. točke (b), članka 45. stavka 2. točke (e) i stavka 5. točke (f), članka 49. i glava IV. osim članka 55. stavaka 2. i 4., članaka 67., 68., od 72. do 77., 80., 82. primjenjuje se i na platne transakcije u valuti koja nije valuta države članice u kojoj su i pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili jedini pružatelj platnih usluga u platnoj transakciji smješteni u Uniji za one dijelove platne transakcije koja se obavlja u Uniji.
 - 1.c Glava III. osim članka 38. stavka 1. točke (b), članka 45. stavka 2. točke (e) i stavka 5. točke (f), članka 49. i glava IV. osim članka 55. stavaka 2. i 4., članaka 67., 68., 72., članka 74. stavka 1., članaka 80. i 82. primjenjuje se i na platne transakcije u kojima je samo jedan od pružatelja platnih usluga smješten u Uniji za one dijelove platne transakcije koja se obavlja u Uniji.
 - 1.d Države članice mogu proširiti primjenu svih ili dijela odredaba iz stavaka 1.b i 1.c na platne transakcije iz tih stavaka.
2. Države članice mogu odustati od primjene svih ili dijela odredaba ove Direktive na institucije iz članka 2. stavka 5. točaka od 4. do 23. Direktive 2013/36/EU.

Članak 3.
Izuzimanje iz područja primjene

Ova Direktiva ne primjenjuje se na sljedeće:

- (a) platne transakcije izvršene isključivo u gotovini izravno od platitelja primatelju plaćanja, bez posredovanja posrednika;
- (b) platne transakcije između platitelja i primatelja plaćanja posredovanjem trgovačkog zastupnika koji je ugovorom ovlašten za pregovaranje ili ugovaranje kupoprodaje robe ili usluga u ime:
 - i. platitelja ili primatelja plaćanja;
 - ii. platitelja i primatelja plaćanja pod uvjetom da trgovački zastupnik ni u jednom trenutku nije u posjedu novčanih sredstava korisnika platnih usluga;
- (c) profesionalni fizički prijevoz novčanica i kovanica, uključujući njihovo sakupljanje, obradu i dostavu;
- (d) platne transakcije koje se sastoje od neprofesionalnog sakupljanja i dostave gotovine u okviru neprofitnih ili dobrotvornih aktivnosti;
- (e) usluge kod kojih primatelj plaćanja posreduje platitelju gotovinu kao dio platne transakcije na izričit zahtjev korisnika platnih usluga, netom prije izvršenja platne transakcije u obliku uplate za kupnju robe ili usluga;
- (f) poslove zamjene novca, odnosno poslove zamjene gotovine za gotovinu, pri čemu se novčana sredstva ne drže na računu za plaćanje;

- (g) platne transakcije koje se temelje na sljedećim dokumentima koji su izdani na ime pružatelja platnih usluga, s namjenom stavljanja na raspolaganje novčanih sredstava primatelju plaćanja:
- i. papirnati čekovi uređeni Ženevskom konvencijom od 19. ožujka 1931. o jedinstvenom zakonu o čekovima;
 - ii. papirnati čekovi slični onima iz točke i. uređeni zakonima država članica koje nisu članice Ženevske konvencije od 19. ožujka 1931. o jedinstvenom pravu za čekove;
 - iii. papirnat mjenice u skladu sa Ženevskom konvencijom od 7. lipnja 1930. o jedinstvenom pravu za mjenice i zadužnice;
 - iv. papirnat mjenice i zadužnice slične onima iz točke iii., koje uređuju zakoni država članica koje nisu članice Ženevske konvencije od 7. lipnja 1930. o jedinstvenom pravu za mjenice i zadužnice;
 - v. papirnati vaučeri;
 - vi. papirnati putnički čekovi;
 - vii. papirnat poštanske doznake kako ih definira Svjetska poštanska unija;
- (h) platne transakcije izvršene unutar platnog sustava ili sustava namire vrijednosnih papira između agenata namire, središnjih drugih stranaka, klirinških kuća i/ili središnjih banaka i drugih sudionika u sustavu te pružatelja platnih usluga, ne dovodeći u pitanje članak 29.;
- (i) platne transakcije povezane sa servisiranjem vrijednosnica, uključujući dividende, povrate i druge prihode ili ponovnu kupnju ili prodaju, koju obavljaju osobe iz točke (h) ili investicijska društva, kreditne institucije, investicijski fondovi ili društva za upravljanje imovinom i svi drugi subjekti kojima je dopušteno skrbništvo nad financijskim instrumentima;

- (j) usluge koje nude pružatelji tehničkih usluga pružateljima platnih usluga, koji podržavaju pružanje platnih usluga, a koji ni u jednom trenutku nisu u posjedu novčanih sredstava koja se prenose, uključujući obradu i pohranu podataka, usluge zaštite povjerenja i privatnosti, provjeru autentičnosti podataka i identiteta, informatičke tehnologije i komunikacijske mreže, pružanje te osiguravanje i održavanje terminala i uređaja koji se koriste za platne usluge;
- (k) usluge koje se temelje na određenim platnim instrumentima koji se mogu koristiti samo na ograničeni način i koji ispunjavaju jedan od sljedećih uvjeta:
 - i. instrumenti koji imatelju omogućuju kupnju robe ili usluga samo u prostorijama izdavatelja ili unutar ograničene mreže pružatelja usluga u okviru izravnog trgovačkog ugovora s profesionalnim izdavateljem;
 - ii. instrumenti koji se mogu koristiti samo za kupnju ograničenog raspona robe ili usluga;
 - iii. instrumenti koji su valjani samo u pojedinoj državi članici i koje regulira nacionalno ili regionalno javno tijelo za posebne socijalne ili porezne svrhe za nabavu određene robe ili usluga od dobavljača koji imaju trgovački ugovor s izdavateljem.

Isti instrument ne može se koristiti za provođenje platne transakcije za kupnju robe i usluga unutar više od jedne ograničene mreže ili za kupnju neograničenog opsega robe i usluga;

- (l) platne transakcije koje je izvršio pružatelj elektroničkih komunikacijskih mreža ili usluga kao pomoćne usluge uz elektroničke komunikacijske usluge za pretplatnika mreže ili usluga i za kupovinu digitalnog sadržaja i glasovnih usluga, bez obzira na uređaj koji se koristio za kupovinu ili potrošnju digitalnog sadržaja, pod uvjetom da vrijednost bilo koje pojedinačne platne transakcije ne prelazi 50 EUR i da:
 - (a) ukupna vrijednost platnih transakcija za pojedinačnog pretplatnika ne prelazi 200 EUR u bilo kojem mjesecu naplate ili
 - (b) ako pretplatnik unaprijed financira svoj račun kod pružatelja elektroničke komunikacijske mreže ili usluge ukupna vrijednost platnih transakcija ne prelazi 200 EUR u bilo kojem kalendarskom mjesecu;
- (la) platne transakcije koje provodi pružatelj elektroničkih komunikacijskih mreža ili usluga za pretplatnika mreže ili usluge koja se vrši iz ili posredstvom elektroničkog uređaja i koja se naplaćuje s dotičnog računa u okviru dobrotvornih aktivnosti pod uvjetom da svaka pojedina platna transakcija ne prelazi vrijednost od 50 EUR i ukupna vrijednost platnih transakcija ne prelazi 200 EUR mjesečno za svakog pretplatnika;

- (lb) platne transakcije koje provodi pružatelj elektroničkih komunikacijskih mreža ili usluga za pretplatnika mreže ili usluge koja se vrši iz ili posredstvom elektroničkog uređaja i koja se naplaćuje s dotičnog računa za kupovinu karata pod uvjetom da svaka pojedina platna transakcija ne prelazi vrijednost od 50 EUR i ukupna vrijednost platnih transakcija ne prelazi 200 EUR mjesečno za svakog pretplatnika;
- (m) platne transakcije izvršene između pružatelja platnih usluga, njihovih zastupnika ili podružnica za vlastiti račun;
- (n) platne transakcije između matičnog društva i njegova društva kćeri ili između društava kćeri istog matičnog društva bez posredovanja pružatelja platnih usluga osim društva koje pripada istoj grupi;
- (o) usluge pružatelja usluga za podizanje gotovine na bankomatima djelujući u ime jednog ili više izdavatelja kartica, koji nemaju okvirni ugovor s klijentom koji podiže novac s računa za plaćanje, pod uvjetom da ti pružatelji ne obavljaju druge platne usluge navedene u Prilogu I., uz iznimku članaka 38., 41. i 42. koji se primjenjuju na operatore koji u skladu s tim pružaju navedenu uslugu.

Članak 4.

Definicije

Za potrebe ove Direktive primjenjuju se sljedeće definicije:

1. „matična država članica” znači:
 - i. država članica u kojoj se nalazi registrirano sjedište pružatelja platnih usluga ili
 - ii. ako pružatelj platnih usluga u skladu sa svojim nacionalnim pravom nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi mjesto uprave;
2. „država članica domaćin” znači država članica koja nije matična država članica, u kojoj pružatelj platnih usluga ima zastupnika ili podružnicu, ili pruža platne usluge;
3. „platna usluga” znači poslovna aktivnost navedena u Prilogu I.;
4. „institucija za platni promet” znači pravna osoba koja je dobila odobrenje za rad sukladno članku 10. za pružanje i obavljanje platnih usluga u Uniji;
5. „platna transakcija” znači čin polaganja, prijenosa ili podizanja novčanih sredstava koji inicira platitelj ili primatelj plaćanja ili se inicira u ime platitelja bez obzira na osnovne obveze između platitelja i primatelja plaćanja;
6. „platni sustav” znači sustav prijenosa novčanih sredstava s formalnim i standardiziranim postupcima i zajedničkim pravilima za obradu, obračun i/ili namiru platnih transakcija;
7. „platitelj” znači fizička ili pravna osoba koja ima račun za plaćanje i odobrava nalog za plaćanje s tog računa, ili, ako nema račun za plaćanje, fizička ili pravna osoba koja daje nalog za plaćanje;
8. „primatelj plaćanja” znači fizička ili pravna osoba koja je predviđeni primatelj novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije;

9. „pružatelj platnih usluga” znači tijela iz članka 1. stavka 1. te pravne i fizičke osobe kojima je dopušteno izuzeće iz članka 27. i 27.a;
10. „pružatelj platne usluge koji vodi račun” znači pružatelj platne usluge koji pruža i održava račun za plaćanje s kojeg platitelj želi izvršiti određenu platnu transakciju;
11. „pružatelj usluge iniciranja plaćanja” znači pružatelj platnih usluga koji obavlja poslovne aktivnosti iz točke 7. Priloga I.;
- 11.a „pružatelj usluge pružanja informacija o računu” znači pružatelj platnih usluga koji obavlja poslovne aktivnosti iz točke 8. Priloga I.;
12. „korisnik platnih usluga” znači fizička ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja ili primatelja plaćanja, ili oboje;
13. „potrošač” znači fizička osoba koja u ugovorima o obavljanju platnih usluga obuhvaćenima ovom Direktivom djeluje u svrhe koje nisu trgovinske, poslovne ili profesionalne;
14. „okvirni ugovor” znači ugovor o obavljanju platnih usluga kojim se uređuje buduće obavljanje pojedinačnih i uzastopnih platnih transakcija te koji može sadržavati obvezu i uvjete za otvaranje računa za plaćanje;
15. „novčana pošiljka” znači platna usluga u okviru koje se novčana sredstva primaju od platitelja bez otvaranja računa za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja, s isključivom namjerom prijenosa odgovarajućeg iznosa primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga koji djeluje u ime primatelja plaćanja, i/ili ako se takva novčana sredstva primaju u ime primatelja plaćanja te mu se stavljaju na raspolaganje;
16. „račun za plaćanje” znači račun koji se vodi u ime jednog ili više korisnika platnih usluga, a koji se koristi za obavljanje platnih transakcija;
17. „novčana sredstva” znači novčanice i kovanice, knjižni novac te elektronički novac kako je definiran u članku 2. stavku 2. Direktive 2009/110/EZ;

18. „nalog za plaćanje” znači uputa platitelja ili primatelja plaćanja njegovom pružatelju platnih usluga kojom nalaže izvršavanje platne transakcije;
19. „datum valute” znači referentno vrijeme kojim se pružatelj platnih usluga koristi za izračun kamata na novčana sredstva knjižena na teret ili u korist računa za plaćanje;
20. „referentni tečaj” znači tečaj koji se koristi kao osnovica za preračunavanje svih zamjena valute, a koji stavlja na raspolaganje pružatelj platnih usluga ili dolazi iz javno dostupnog izvora;
21. „provjera autentičnosti” znači postupke koji pružatelju platnih usluga omogućuju provjeru identiteta korisnika platnih usluga ili valjanosti upotrebe određenog platnog instrumenta, uključujući korištenje njegovim osobnim sigurnosnim podacima;
22. „stroga provjera autentičnosti klijenta” znači provjeru autentičnosti na temelju brze uporabe dvaju ili više elemenata koji pripadaju u kategoriju znanja, vlasništva i svojstvenosti [] koji su međusobno neovisni, što znači da kršenje jednog ne umanjuje pouzdanost drugih i koja je osmišljena na takav način da štiti povjerljivost podataka kojima se provjerava autentičnost;
- 22.a „personalizirani sigurnosni podaci” znači osobna obilježja koje pružatelj platnih usluga pruža klijentu s ciljem provjere autentičnosti;
- 22.b „platna transakcija na daljinu” znači platna transakcija koja je inicirana preko interneta ili uređaja koji se može koristiti za komunikaciju na daljinu;
- 22.c „osjetljivi podaci o plaćanju” znači podaci, zajedno s personaliziranim sigurnosnim podacima, kojima se omogućuje nadzor nad računom korisnika platnih usluga ili koje se može koristiti za vršenje prijave;
23. „referentna kamatna stopa” znači kamatna stopa koja se koristi kao osnovica za izračun kamata koje se primjenjuju te dolazi iz javno dostupnog izvora koji mogu provjeriti obje stranke ugovora o platnim uslugama;
24. „jedinstvena identifikacijska oznaka” znači kombinacija slova, brojeva i znakova koju pružatelj platnih usluga određuje korisniku platnih usluga te je korisnik platnih usluga mora navesti za nedvojbenu identifikaciju drugog korisnika platnih usluga i/ili njegova računa za plaćanje koji se koristi u platnoj transakciji;

25. „zastupnik” znači fizička ili pravna osoba koja djeluje u ime institucije za platni promet pri pružanju platnih usluga;
26. „platni instrument” znači svi personalizirani uređaji i/ili skup postupaka dogovorenih između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga za iniciranje naloga za plaćanje;
27. „sredstva za komuniciranje na daljinu” znači sva sredstva koja se bez istovremene fizičke prisutnosti pružatelja platnih usluga i korisnika platnih usluga mogu upotrebljavati za sklapanje ugovora o platnim uslugama;
28. „trajni nosač podataka” znači svaki instrument koji korisniku platnih usluga omogućuje pohranu informacija naslovljenih osobno na njega na način da budu dostupni za buduću upotrebu u razdoblju koje odgovara svrsi informacija i koje omogućuje nepromijenjeno reproduciranje pohranjenih informacija;
29. „mikropoduzeće” znači poduzeće koje je u trenutku zaključivanja ugovora o platnim uslugama poduzeće u smislu članka 1. i članka 2. stavka 1. i 3. Priloga Preporuci 2003/361/EZ u verziji od 6. svibnja 2003.;
30. „radni dan” znači dan na koji dotični pružatelj platnih usluga platitelja ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja koji sudjeluje u izvršenju platne transakcije posluje na način koji je potreban za izvršenje platne transakcije;
31. „izravno terećenje” znači domaća ili prekogranična platna usluga za terećenje platiteljeva računa za plaćanje, pri čemu je platnu transakciju inicirao primatelj plaćanja na temelju suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja ili platiteljevu vlastitom pružatelju platnih usluga;
32. „usluga iniciranja plaćanja” znači usluga iniciranja naloga za plaćanje na zahtjev korisnika platne usluge u odnosu na račun za plaćanje koji vodi drugi pružatelj platnih usluga;
33. „usluga pružanja informacija o računu” znači internetska usluga kojom se pružaju konsolidirane informacije o jednom ili više računa za plaćanje koje korisnik platnih usluga ima kod jednog ili više pružatelja platnih usluga;

34. „podružnica” znači poslovna jedinica koja nije mjesto uprave a koja je dio institucije za platni promet, i koja nema pravnu osobnost i izravno obavlja neke ili sve transakcije koje su dio poslovanja institucije za platni promet; sve poslovne jedinice koje je u istoj državi članici osnovala institucija za platni promet s mjestom uprave u drugoj državi članici smatraju se jednom podružnicom;
35. „grupa” znači grupa društava koja su međusobno povezana odnosom iz članka 22. stavaka 1., 2. ili 7. Direktive 2013/34/EU ili društva koja su opisana u člancima 4., [5. i 6.] Delegirane uredbe Komisije EU/241/2014 koja su međusobno povezana odnosom iz članka 10. stavka 1., članka 113. stavaka 6. ili 7. Uredbe EU/575/2013;
36. „elektronička komunikacijska mreža” znači mreža kako je definirana člankom 2. točkom (a) Direktive 2002/21/EZ Europskog parlamenta i Vijeća²⁷;
37. „elektronička komunikacijska usluga” znači usluga kako je definirana člankom 2. stavkom (c) Direktive 2002/21/EZ;
38. „digitalni sadržaj” znači roba ili usluga koja se proizvodi i dostavlja u digitalnom obliku i čije je korištenje ili potrošnja ograničena na tehnički uređaj i ni na jedan način ne dopušta korištenje ili potrošnju fizičke robe i usluga;
39. „prihvaćanje platnih transakcija” znači platna usluga koju omogućuje pružatelj platnih usluga ugovarajući s primateljem prihvaćanje i obradu primateljevih platnih transakcija što dovodi do prijenosa novčanih sredstava primatelju plaćanja;
40. „izdavanje platnih instrumenata” znači platna usluga u kojoj pružatelj platnih usluga platitelju omogućuje platni instrument za iniciranje i obradu platnih transakcija platitelja;

²⁷ Direktiva 2002/21/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 7. ožujka 2002. o zajedničkom regulatornom okviru za elektroničke komunikacijske mreže i usluge (Okvirna direktiva) (SL L 108, 24.4.2002., str. 33.).

41. „regulatorni kapital” znači regulatorni kapital kako je definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013 u kojoj je najmanje 75 % osnovnog kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala iz članka 50. te Uredbe i dopunski kapital jednak je ili manji od jedne trećine osnovnog kapitala;
42. [...]
- 42.b „povezivanje marki” znači uključivanje dviju ili više marki na isti platni instrument na temelju kartica
- 42.c „marka” znači posebno obilježje kojim se označava sustav platnih kartica u okviru kojeg se izvršavaju platne transakcije na temelju kartica;

GLAVA II.
PRUŽATELJI PLATNIH USLUGA

POGLAVLJE 1.
Institucije za platni promet

Odjeljak 1.
Opća pravila

Članak 5.
Zahtjevi za odobrenje

1. Institucija za platni promet podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja nadležnom tijelu matične države članice, pri čemu prilaže sljedeće:
 - (a) program poslovanja u kojem se utvrđuju vrste platnih usluga koje institucija namjerava obavljati;
 - (b) poslovni plan, uključujući izračun proračuna za prve tri financijske godine kojim se pokazuje da je podnositelj zahtjeva sposoban koristiti adekvatne i razmjerne sustave, resurse i postupke za zdravo poslovanje;
 - (c) dokaz da institucija za platni promet ima inicijalni kapital iz članka 6.;
 - (d) za institucije za platni promet iz članka 9. stavka 1. opis poduzetih mjera za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga u skladu s člankom 9.;
 - (e) opis sustava upravljanja podnositelja zahtjeva te mehanizama unutarnje kontrole, uključujući administrativne i računovodstvene postupke te postupke upravljanja rizikom iz kojih je vidljivo da su navedeni sustavi upravljanja, mehanizmi i postupci kontrole razmjerni, primjereni, pouzdani i dostatni;

- (f) opis postupaka primijenjenih za praćenje, rješavanje i postupanje nakon incidenata u vezi sa sigurnošću ili pritužbi korisnika povezanih sa sigurnosti, uključujući mehanizam za izvješćivanje o incidentima koji uzima u obzir obveze prijave institucije za platni promet iz članka 86.;
- (g) opis postupka primijenjenog za registraciju, nadzor, praćenje i ograničavanje pristupa osjetljivim podacima o plaćanju;
- (h) opis mehanizama kontinuiteta poslovanja uključujući jasnu identifikaciju ključnih radnji, učinkovitih planova intervencija i postupka za redovito testiranje i preispitivanje prikladnosti i učinkovitosti tih planova;
- (i) opis načela i definicija koji se primjenjuju za prikupljanje statističkih podataka o izvedbi, transakcijama i prijevarama;
- (j) dokument o sigurnosnoj politici koji sadrži detaljnu procjenu rizika u pogledu platnih usluga i opisa kontrole sigurnosti i mjera ublažavanja koje su poduzete za adekvatnu zaštitu korisnika platnih usluga od utvrđenih rizika, uključujući prijevaru i nezakonitu uporabu osjetljivih i osobnih podataka;
- (k) opis mehanizama unutarnje kontrole koje je podnositelj zahtjeva uspostavio u cilju poštovanja obveza koje se odnose na pranje novca i financiranje terorizma u skladu s Direktivom 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Uredbom (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća²⁸;
- (l) opis organizacijske strukture podnositelja zahtjeva koji uključuje, ovisno o slučaju, opis predviđenog korištenja zastupnika i podružnica i izravnih i neizravnih provjera koje se podnositelj zahtjeva nad njima obvezuje izvršiti barem jednom godišnje, kao i opis njegovih ugovora o eksternalizaciji te njegova sudjelovanja u nacionalnom ili međunarodnom platnom sustavu;

²⁸ Uredba (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. studenoga 2006. o podacima o uplatitelju koji su priloženi uz prijenose financijskih sredstava (SL L 345, 8.12.2006., str. 1.).

- (m) identitet osoba koje u podnositelju zahtjeva imaju izravna ili neizravna ulaganja, kvalificirane udjele u smislu članka 3. stavka 1. podstavka 33. Direktive 2013/36/EU, iznos njihovih udjela te dokaz o njihovoj prihvatljivosti, uzimajući u obzir potrebu osiguravanja upravljanja institucijom za platni promet pažnjom dobrog stručnjaka;
- (n) identitet direktora i osoba odgovornih za upravljanje institucijom za platni promet te, gdje je to primjenjivo, osoba odgovornih za upravljanje aktivnostima platnih usluga institucije za platni promet te dokaze da imaju dobar ugled i odgovarajuće znanje i iskustvo u obavljanju platnih usluga kako ih određuje matična država članica institucije za platni promet;
- (o) prema potrebi, identitet zakonom određenih revizora i revizorskih društava definiranih u Direktivi 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća;
- (p) pravni status i statut podnositelja zahtjeva;
- (q) adresu mjesta uprave podnositelja zahtjeva.

Za potrebe točaka (d), (e), (f) i (l), podnositelj zahtjeva navodi opis uspostavljenih revizorskih i organizacijskih programa u cilju poduzimanja svih razumnih mjera za zaštitu interesa svojih korisnika i osiguravanja kontinuiteta i pouzdanosti pri obavljanju platnih usluga.

Kontrolom sigurnosti i mjerama ublažavanja iz točke (j) pokazuje se kako osiguravaju visoku razinu tehničke sigurnosti, uključujući za softver i IT sustave koje koristi podnositelj zahtjeva ili društva kojima eksternalizira svoje cjelokupne operacije ili dio svojih operacija. Te mjere uključuju i sigurnosne mjere iz članka 86. stavka 1. Tim mjerama uzimaju se u obzir smjernice o sigurnosnim mjerama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) iz članka 86. stavka 2. kada se donesu.

2. Države članice zahtijevaju da društva koja podnose zahtjev za odobrenje ili registraciju za pružanje platnih usluga iz točaka 7. i 8. Priloga I. kao uvjet za odobrenje ili registraciju posjeduju osiguranje profesionalne odgovornosti ili jednakovrijedno osiguranje koje pokriva državna područja u kojima nude usluge, ili neku drugu usporedivu garanciju za pokriće odgovornosti kako bi se osiguralo da mogu pokriti svoje obveze kako je određeno člancima 65., 80. i 82.
3. EBA sastavlja smjernice za nadležna tijela u skladu s ovom Direktivom u vezi s kriterijima i o tome kako odrediti minimalni monetarni iznos za osiguranje profesionalne odgovornosti ili usporedivu garanciju iz stavka 2. u roku od jedne godine od stupanja na snagu ove Direktive.

U pripremi smjernica iz prvog podstavka EBA uzima u obzir:

- profil rizika društva;
- pruža li društvo ostale platne usluge iz Priloga I. ili obavlja druge poslovne aktivnosti;
- opseg aktivnosti. Za društva koja podnose zahtjev za odobrenje za pružanje platnih usluga iz točke 7. Priloga I. u obzir se uzima vrijednost iniciranih transakcija; za društva koja podnose zahtjev za odobrenje za pružanje platnih usluga iz točke 8. Priloga I. u obzir se uzima broj klijenata koji se koriste uslugama pružanja informacija o računu.

EBA redovito preispituje te smjernice.

4. O informacijama iz stavka 3. obavješćuju se nadležna tijela u skladu sa stavkom 1.

Članak 5.a
Kontrola dioničkih udjela

1. Svaka fizička ili pravna osoba koja je donijela odluku o stjecanju ili dodatnom izravnom ili neizravnom povećanju kvalificiranog udjela u smislu članka 4. stavka 1. točke 36. Uredbe (EU) br. 575/2013 u instituciji za platni promet zbog kojeg bi njezini udjeli kapitala ili prava glasa dosegli ili premašili 20 %, 30 % ili 50 % ili tako da bi institucija za platni promet postala njezino društvo kći, unaprijed obavješćuje pismenim putem nadležna tijela te institucije za platni promet o svojoj namjeri. Isto se primjenjuje i na svaku fizičku ili pravnu osobu koja je donijela odluku o izravnom ili neizravnom otuđivanju kvalificiranog udjela ili o smanjenju svojeg kvalificiranog udjela tako da bi njezini udjeli kapitala ili prava glasa pali ispod 20 %, 30 % ili 50 % ili tako da bi institucija za platni promet prestala biti njezino društvo kći.
2. Predloženi stjecatelj kvalificiranog udjela nadležnom tijelu dostavlja informacije koje pokazuju veličinu namjeravanog udjela i odgovarajuće informacije navedene u članku 23. stavku 4. Direktive 2013/36/EZ.
3. Države članice zahtijevaju da, u slučajevima kada je vjerojatno da će utjecaj koji ostvare osobe navedene u drugom podstavku djelovati na štetu razboritog i pravilnog upravljanja tom institucijom, nadležna tijela iskažu svoje protivljenje ili poduzmu druge primjerene mjere za okončanje takve situacije. Takve mjere mogu uključivati sudske zabrane, sankcije protiv direktora ili rukovoditelja ili suspenziju ostvarivanja prava glasa koja proizlaze iz dionica koje imaju dioničari ili članovi dotične institucije za platni promet.
4. Slične se mjere primjenjuju na fizičke ili pravne osobe koje ne ispunjavaju obvezu dostavljanja prethodnih informacija, kako je utvrđeno u ovom članku.
5. Ako je udio stečen unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice, bez obzira na sve druge sankcije koje će biti usvojene, predviđaju suspenziju ostvarivanja pripadajućih prava glasa, ništavost danih glasova ili mogućnost poništavanja tih glasova.

Članak 6.
Inicijalni kapital

Države članice zahtijevaju od institucija za platni promet da u trenutku izdavanja odobrenja za rad imaju inicijalni kapital koji se sastoji od elemenata iz članka 12. stavka 2. Direktive 2013/36/EU kako slijedi:

- (a) ako institucija za platni promet pruža samo platnu uslugu iz točke 6. Priloga I., iznos njezina kapitala u svakom trenutku mora biti najmanje 20 000 EUR;
- (b) ako institucija za platni promet pruža platnu uslugu iz točke 7. Priloga I., iznos njezina kapitala u svakom trenutku mora biti najmanje 50 000 EUR;
- (c) ako institucija za platni promet pruža neku od platnih usluga iz točaka od 1. do 5. Priloga I., iznos njezina kapitala u svakom trenutku mora biti najmanje 125 000 EUR.

Članak 7.
Regulatorni kapital

1. Regulatorni kapital institucije za platni promet, definiran u članku 4. točki 41., ne smije biti manji od iznosa određenog člancima 6. ili 8. ove Direktive, ovisno o tome koji je viši.
2. Države članice poduzimaju potrebne mjere za sprječavanje višestruke uporabe elemenata koji se priznaju kao regulatorni kapital ako institucija za platni promet pripada istoj grupi kao i druga institucija za platni promet, kreditna institucija, investicijsko društvo, društvo za upravljanje imovinom ili društvo za osiguranje. Ovaj stavak primjenjuje se i u slučajevima kad je institucija za platni promet hibridnog karaktera i obavlja druge aktivnosti osim pružanja platnih usluga.
3. Ako su ispunjeni uvjeti iz članka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, države članice ili njihova nadležna tijela mogu se odlučiti ne primjenjivati članak 8. ove Direktive na institucije za platni promet koje su uključene u nadzor na konsolidiranoj osnovi matične kreditne institucije u skladu s Direktivom 2013/36/EU.

Članak 8.
Izračun regulatornog kapitala

1. Neovisno o zahtjevima povezanim s inicijalnim kapitalom navedenima u članku 6., države članice zahtijevaju od institucija za platni promet da im je u svakom trenutku regulatorni kapital izračunan u skladu s jednom od sljedeće tri metode, kako odrede nadležna tijela u skladu s nacionalnim zakonodavstvom:

Metoda A

Regulatorni kapital institucije za platni promet ne smije biti manji od 10 % iznosa njezinih fiksnih općih troškova za prethodnu godinu. Nadležna tijela mogu prilagoditi taj zahtjev u slučaju značajne promjene u obujmu poslovanja institucije za platni promet u odnosu na prethodnu godinu. Ako nije protekla cijela godina poslovanja institucije za platni promet u trenutku izračuna, regulatorni kapital ne smije biti manji od 10 % iznosa odgovarajućih fiksnih općih troškova predviđenih poslovnim planom, osim ako nadležna tijela zatraže prilagodbu tog plana.

Metoda B

Regulatorni kapital institucije za platni promet jednak je najmanje iznosu zbroja sljedećih elemenata pomnoženih s faktorom povećanja k koji je određen u stavku 2., pri čemu opseg platnog prometa (PV) predstavlja jednu dvanaestinu ukupnog iznosa platnih transakcija koje je izvršila ili inicirala institucija za platni promet tijekom prethodne godine:

- (a) 4,0 % od dijela PV-a do 5 milijuna EUR,
plus
- (b) 2,5 % od dijela PV-a iznad 5 milijuna EUR do 10 milijuna EUR,
plus
- (c) 1 % od dijela PV-a iznad 10 milijuna EUR do 100 milijuna EUR,
plus
- (d) 0,5 % od dijela PV-a iznad 100 milijuna EUR do 250 milijuna EUR,
plus
- (e) 0,25 % od dijela PV-a iznad 250 milijuna EUR.

Metoda C

Regulatorni kapital institucije za platni promet iznosi barem jednako kao relevantni pokazatelj iz točke (a) pomnožen s multiplikacijskim faktorom iz točke (b) i faktorom uvećanja k određenim u stavku 2.

(a) Relevantni pokazatelj zbroj je sljedećeg:

1. kamatnih prihoda,
2. kamatnih rashoda,
3. prihoda od provizija i naknada i
4. ostalih operativnih prihoda.

Svi elementi uključuju se u zbroj, bilo s pozitivnim ili negativnim predznakom. Prihod od izvanrednih ili neredovitih stavki ne uključuje se u izračun relevantnog pokazatelja.

Relevantni pokazatelj može se umanjiti za rashode za eksternalizirane usluge koje pružaju treće stranke ako troškove snosi poduzeće čiji se nadzor obavlja u skladu s ovom Direktivom. Relevantni pokazatelj izračunava se na temelju zadnjeg dvanaestomjesečnog opažanja na kraju prethodne financijske godine. Relevantni pokazatelj izračunava se za proteklu financijsku godinu. Međutim, regulatorni kapital koji se računa u skladu s metodom C ne smije pasti ispod razine od 80 % prosjeka relevantnog pokazatelja tijekom prethodne tri financijske godine. Kad nisu dostupni revidirani podaci, mogu se koristiti nerevidirani podaci.

(b) Multiplikacijski faktor iznosi:

- i. 10 % od dijela relevantnog pokazatelja do 2,5 milijuna EUR;
- ii. 8 % od dijela relevantnog pokazatelja od 2,5 milijuna EUR do 5 milijuna EUR;
- iii. 6 % od dijela relevantnog pokazatelja od 5 milijuna EUR do 25 milijuna EUR;
- iv. 3 % od dijela relevantnog pokazatelja od 25 milijuna EUR do 50 milijuna EUR;
- v. 1,5 % dijela iznad 50 milijuna EUR.

2. Faktor uvećanja k koji se koristi u metodama B i C iznosi:
 - (a) 0,5 ako institucija za platni promet pruža samo platnu uslugu navedenu u točki 6. Priloga I.;
 - (b) 1 ako institucija za platni promet pruža bilo koju platnu uslugu navedenu u točkama od 1. do 5. ili 7. Priloga I.
3. Nadležna tijela mogu na temelju procjene postupaka upravljanja rizikom, baze podataka o gubicima na temelju rizika i mehanizama interne kontrole institucije za platni promet zahtijevati da iznos regulatornog kapitala institucije za platni promet bude do 20 % viši od iznosa koji bi bio dobiven primjenom metode odabrane u skladu sa stavkom 1. ili dopustiti da iznos regulatornog kapitala institucije za platni promet bude do 20 % niži od iznosa koji bi bio dobiven primjenom metode odabrane u skladu sa stavkom 1.

Članak 9.
Zahtjevi povezani sa zaštitom

1. Države članice ili nadležna tijela zahtijevaju da institucija za platni promet koja obavlja platne usluge iz točaka od 1. do 6. Priloga I. zaštiti sva novčana sredstva koja je primila od korisnika platnih usluga ili putem drugog pružatelja platnih usluga radi izvršavanja platnih transakcija, na bilo koji od sljedećih načina:
 - (a) novčana sredstva ni u kojem se trenutku ne smiju pomiješati s novčanim sredstvima druge fizičke ili pravne osobe koja nije korisnik platnih usluga u čije se ime novčana sredstva vode i ako ih institucija za platni promet još drži i još ih nije dostavila primatelju plaćanja ili prenijela drugom pružatelju platnih usluga do kraja radnog dana koji slijedi nakon radnog dana kad su novčana sredstva primljena, potrebno ih je položiti na zasebni račun kod kreditne institucije ili uložiti u sigurna, likvidna sredstva niskog rizika koja su odredila nadležna tijela matične države članice; i ta su sredstva u skladu s nacionalnim pravom u interesu korisnika platnih usluga izuzeta od potraživanja drugih vjerovnika institucije za platni promet, pogotovo u slučaju nesolventnosti;
 - (b) novčana sredstva pokrivena su osiguranjem ili drugom usporedivom garancijom koje je izdalo osiguravajuće društvo ili kreditna institucija koja ne pripada istoj grupi kao i institucija za platni promet, u iznosu jednakom iznosu koji bi bio izdvojen kad ne bi bio pokriven osiguranjem ili drugom usporedivom garancijom naplativom u slučaju da institucija za platni promet nije u mogućnosti ispuniti svoje financijske obveze.
2. Ako je institucija za platni promet obvezna čuvati novčana sredstva iz stavka 1. te se dio tih novčanih sredstava upotrebljava za buduće platne transakcije dok se preostali dio upotrebljava za usluge koje nisu platne usluge, zahtjevi navedeni u stavku 1. primjenjuju se također na novčana sredstva koja se upotrebljavaju za buduće platne transakcije. Ako je taj dio promjenjiv ili unaprijed nepoznat, države članice dopuštaju institucijama za platni promet da primjenjuju ovaj stavak na temelju reprezentativnog udjela za koji se pretpostavlja da se upotrebljava za platne usluge i pod uvjetom da nadležna tijela smatraju da ga se adekvatno može procijeniti na temelju povijesnih podataka.

Članak 10.

Izdavanje odobrenja za rad

1. Države članice zahtijevaju od društava koja nisu društva iz članka 1. stavka 1. točaka (a), (b), (c), (e) i (f) te nisu pravne ili fizičke osobe kojima se dopušta izuzeće iz članaka 27. i 27.a i koja namjeravaju pružati platne usluge da prije početka pružanja platnih usluga ishode odobrenje za rad kao institucije za platni promet. Odobrenje se izdaje samo pravnim osobama s poslovnim nastanom u državama članicama.
2. Odobrenje se izdaje ako podaci i dokazi koji se prilažu zahtjevu ispunjavaju sve zahtjeve iz članka 5. te ako nadležna tijela koja su pregledala zahtjev daju pozitivnu ocjenu. Prije izdavanja odobrenja nadležno tijelo može se, ako je to potrebno, posavjetovati s nacionalnom središnjom bankom ili drugim relevantnim javnim tijelima.
3. Institucija za platni promet koja u skladu s nacionalnim pravom matične države članice mora imati registrirano sjedište, ima mjesto uprave u istoj državi članici u kojoj ima i registrirano sjedište i tamo obavlja barem dio svojih poslova pružanja platnih usluga.
4. Nadležna tijela izdaju odobrenje samo ako, uzimajući u obzir potrebu za osiguravanjem upravljanja institucijom za platni promet pažnjom dobrog stručnjaka, institucija za platni promet ima pouzdane sustave upravljanja poslovima pružanja platnih usluga koji uključuju jasnu organizacijsku strukturu s dobro određenim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti, učinkovite postupke utvrđivanja, upravljanja, praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je institucija za platni promet izložena ili može biti izložena te odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole uključujući odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke; ti modaliteti, postupci i mehanizmi sveobuhvatni su i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti platnih usluga koje obavlja institucija za platni promet.

5. Ako institucija za platni promet obavlja platne usluge iz Priloga I. pod točkama od 1 do 7 i istodobno obavlja druge poslovne aktivnosti, nadležna tijela mogu zahtijevati osnivanje zasebnog subjekta za poslove pružanja platnih usluga, ako aktivnosti koje nisu aktivnosti pružanja platnih usluga narušavaju ili mogu narušiti financijsku stabilnost institucije za platni promet ili mogućnost nadležnih tijela da nadziru ispunjava li institucija za platni promet sve obveze utvrđene ovom Direktivom.
6. Nadležna tijela odbijaju zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ako se nisu uvjerila u prikladnost dioničara ili članova koji imaju kvalificirane udjele, uzimajući u obzir potrebu za osiguravanjem upravljanja institucijom za platni promet pažnjom dobrog stručnjaka.
7. Ako između institucije za platni promet i drugih fizičkih ili pravnih osoba postoji bliska povezanost kako je određena člankom 4. stavkom 1. podstavkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013, nadležna tijela izdaju odobrenje samo ako se tom povezanošću ne sprječava učinkovito obavljanje njihovih nadzornih poslova.
8. Nadležna tijela izdaju odobrenje samo ako zakoni i drugi propisi treće zemlje kojima se uređuje poslovanje jedne ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima je institucija za platni promet tijesno povezana ili poteškoće pri provođenju tih zakona i propisa ne sprječavaju učinkovito obavljanje njihovih nadzornih poslova.
9. Odobrenje je valjano u svim državama članicama i omogućuje instituciji za platni promet obavljanje platnih usluga u cijeloj Uniji u skladu sa slobodom pružanja usluga te slobodom poslovnog nastana, pod uvjetom da su odobrenjem obuhvaćene te usluge.

Članak 11.
Obavješćivanje o odluci

Nadležna tijela obavješćuju podnositelja zahtjeva je li mu odobrenje dano ili odbijeno u roku od tri mjeseca od zaprimanja zahtjeva, ili, ako je zahtjev nepotpun, od zaprimanja svih podataka potrebnih za donošenje odluke. Potrebno je navesti razloge u slučaju da je odobrenje za rad odbijeno.

Članak 12.
Oduzimanje odobrenja za rad

1. Nadležna tijela mogu oduzeti odobrenje za rad izdano instituciji za platni promet samo ako institucija pripada u jedan od sljedećih slučajeva ili više njih:
 - (a) ona ne iskoristi odobrenje unutar dvanaest mjeseci od izdavanja odobrenja, izričito se odrekne odobrenja, prestane poslovati na razdoblje dulje od šest mjeseci ako država članica nije propisala istek odobrenja u tim slučajevima;
 - (b) dobila je odobrenje na temelju neistinite dokumentacije ili na drugi neprimjeren način;
 - (c) ona prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje ili propusti obavijestiti nadležno tijelo o značajnim promjenama u tom pogledu;
 - (d) nastavak njezina poslovanja predstavljao bi prijetnju za stabilnost ili povjerenje u platni sustav;
 - (e) riječ je o jednom od ostalih slučajeva za koje nacionalno pravo propisuje oduzimanje odobrenja.
2. Za oduzimanje odobrenja za rad obvezno se navode razlozi i obavješćuju osobe na koje se ono odnosi.
3. Oduzimanje odobrenja javno se objavljuje, uključujući u registrima iz članka 13. i 14.

Članak 13.
Registracija u matičnoj državi članici

Države članice uspostavljaju javni registar institucija za platni promet koje su dobile odobrenje i njihovih zastupnika te fizičkih i pravnih osoba kojima se dopušta izuzeće u skladu s člankom 27. i 27.a, kao i institucija iz članka 2. stavka 3. koje u skladu s nacionalnim pravom imaju pravo obavljati platne usluge. Podružnice institucija za platni promet upisuje se u registar matične države članice ako pružaju usluge u državi članici koja nije njihova matična država članica. Nakon obavješćivanja njihovih nadležnih tijela, upisuje ih se u registar matične države članice.

Tim registrom utvrđuju se platne usluge za koje je institucija za platni promet dobila odobrenje i za čije je obavljanje fizička ili pravna osoba registrirana. Platne institucije s odobrenjem za rad navedene su u registru odvojeno od fizičkih i pravnih osoba koje su registrirane u skladu s člancima 27. i 27.a. Registar je na raspolaganju javnosti za pregled, dostupan putem interneta i ažurira se bez odlaganja.

Članak 14.
Registar EBA-e

1. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svakom odobrenju izdanom u skladu s člankom 10., o svakoj fizičkoj i pravnoj osobi kojoj se dopušta izuzeće u skladu s člancima 27. i 27.a, kao i o institucijama iz članka 2. stavka 3 koje u skladu s nacionalnim pravom imaju pravo obavljati platne usluge.
2. EBA na svojoj internetskoj stranici objavljuje i redovito ažurira popis imena subjekata iz stavka 1.
3. Na popisu iz stavka 2. nalaze se fizičke i pravne osobe kojima se dopušta izuzeće u skladu s člancima 27. i 27.a.
4. Nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svakom oduzimanju odobrenja i o svakom ukidanju izuzeća u skladu s člancima 27. i 27.a. te o razlozima za takvo oduzimanje odnosno ukidanje.

Članak 15.
Zadržavanje odobrenja

Institucija za platni promet bez nepotrebnog odlaganja obavješćuje nadležna tijela svoje matične države članice o svim promjenama koje utječu na točnost informacija i dokaza dostavljenih u skladu s člankom 5.

Članak 16.
Računovodstvo i zakonska revizija

1. Direktiva 78/660/EEZ te, prema potrebi, direktive 83/349/EEZ i 86/635/EEZ te Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća²⁹ primjenjuju se na odgovarajući način na institucije za platni promet.
2. Reviziju godišnjih i konsolidiranih financijskih izvještaja banaka obavljaju zakonom propisani revizori ili revizorska društva u smislu Direktive 2006/43/EZ osim ako su izuzeti na temelju Direktive 78/660/EEZ te, prema potrebi, na temelju direktiva 83/349/EEZ i 86/635/EEZ.
3. Za potrebe nadzora države članice zahtijevaju da institucije za platni promet dostavljaju odvojene računovodstvene podatke za platne usluge i aktivnosti iz članka 17. stavka 1. koje se uključuju u revizorsko izvješće. Izvješće sastavlja, ovisno o slučaju, zakonom propisani revizor ili revizorsko društvo.
4. Obveze iz članka 63. Direktive 2013/36/EU primjenjuju se *mutatis mutandis* na zakonom propisane revizore i revizorska društva platnih institucija u vezi s aktivnostima platnih usluga.

²⁹ Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.).

Članak 17.

Aktivnosti

1. Osim pružanja platnih usluga, institucije za platni promet imaju pravo baviti se sljedećim aktivnostima:
 - (a) pružanje operativnih i usko povezanih pomoćnih usluga kao što su osiguravanje izvršenja platnih transakcija, usluge preračunavanja valuta, usluge zaštite te pohrane i obrade podataka;
 - (b) upravljanje platnim sustavima ne dovodeći u pitanje članak 29.;
 - (c) poslovne aktivnosti koje nisu pružanje platnih usluga, u skladu s mjerodavnim pravom Unije i nacionalnim pravom.
2. Ako institucije za platni promet obavljaju jednu ili više platnih usluga, one smiju voditi isključivo račune za plaćanje koji se koriste za platne transakcije.
3. Novčana sredstva koja institucije za platni promet prime od korisnika platnih usluga u svrhe obavljanja platnih usluga ne predstavljaju depozite ili druga povratna sredstva u smislu članka 9. Direktive 2013/36/EU ni elektronički novac u smislu članka 2. stavka 2. Direktive 2009/110/EZ.

4. Institucije za platni promet mogu odobravati kredite povezane s platnim uslugama iz točaka 4. ili 5. Priloga I. samo ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
- (a) riječ je o pomoćnom kreditu koji se odobrava isključivo u vezi s izvršenjem platne transakcije;
 - (b) neovisno o nacionalnim propisima o odobravanju kredita kreditnim karticama, krediti koji se odobravaju u vezi s pojedinim plaćanjem i izvršeni su u skladu s člankom 10. stavkom 9. te člankom 26. otplaćuju se u kratkom roku koji ni u kojem slučaju ne smije prijeći 12 mjeseci;
 - (c) ti krediti ne odobravaju se iz novčanih sredstava primljenih u svrhe izvršenja platnih transakcija ili koja se drže iz tog razloga i
 - (d) regulatorni kapital institucije za platni promet prema mišljenju nadzornih tijela u svakom je trenutku dostatan u odnosu na ukupni iznos odobrenih kredita.
5. Institucije za platni promet ne obavljaju poslove primanja depozita ili drugih povratnih sredstava u smislu članka 9. Direktive 2013/36/EU.
6. Ovom Direktivom ne dovodi se u pitanje Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća³⁰ ili drugo odgovarajuće pravo Unije ili nacionalne mjere u pogledu uvjeta za odobravanje kredita potrošačima koji nisu usklađeni ovom Direktivom koja je u skladu s pravom Unije.

³⁰ Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive 87/102/EEZ (SL L 133, 22.5.2008., str. 66.)

ODJELJAK 2.
DRUGI ZAHTJEVI

Članak 18.

Uporaba zastupnika ili subjekata kojima su povjerene eksternalizirane aktivnosti

1. Institucija za platni promet koja namjerava pružati platne usluge putem zastupnika dostavlja nadležnim tijelima u matičnoj državi članici sljedeće podatke:
 - (a) ime i adresu zastupnika;
 - (b) opis mehanizama unutarnje kontrole koje će zastupnik upotrebljavati s ciljem ispunjavanja obveza povezanih sa sprječavanjem pranja novca i financiranjem terorizma u skladu s Direktivom 2005/60/EZ, koji se ažurira svaki puta kada se uvedu bitne razlike u odnosu na pojedinosti priopćene pri prvotnoj obavijesti;
 - (c) identitet direktora i osoba odgovornih za vođenje zastupnika koji će se upotrebljavati za obavljanje platnih usluga te, ako se radi o zastupnicima koji nisu pružatelji platnih usluga, dokaze da se radi o pouzdanim i stručnim osobama;
 - (d) platne usluge institucije za platni promet za čije će obavljanje zastupnik biti ovlašten i
 - (e) jedinstvenu identifikacijsku oznaku ili broj zastupnika, ako je primjenjivo.

2. U roku od dva mjeseca od primitka informacije navedene u stavku 1. točkama od (a) do (e) nadležno tijelo priopćuje instituciji za platni promet je li zastupnik upisan u registar iz članka 13. Nakon što ih se upiše u registar iz članka 13., zastupnici mogu početi s pružanjem platnih usluga.
3. Prije upisa zastupnika u registar, nadležna tijela poduzimaju daljnje mjere za provjeru primljenih informacija ako sumnjaju u njihovu točnost.
4. Nadležna tijela odbijaju upis zastupnika u registar iz članka 13. ako se i nakon poduzimanja daljnjih mjera za provjeru informacija primljenih u skladu sa stavkom 1. nisu uvjerile u njihovu točnost te o tome obavješćuju instituciju za platni promet.
5. Ako institucija za platni promet želi obavljati platne usluge u drugoj državi članici putem zastupnika ili uspostavom podružnice, poštuje postupke navedene u članku 26.
6. [...]
7. Ako institucija za platni promet namjerava eksternalizirati operativne funkcije platnih usluga, o tome obavješćuje nadležno tijelo svoje matične države članice.

Eksternalizacijom važnih operativnih funkcija, uključujući nabavu informacijskih sustava i modula, ne smije se narušavati kvaliteta unutarnjih kontrola institucije za platni promet i mogućnost nadzora nadležnih tijela nad time ispunjavaju li institucije za platni promet obveze utvrđene ovom Direktivom i praćenja navedenog od strane tih nadležnih tijela.

U smislu drugog podstavka operativna funkcija smatra se važnom ako bi pogreška ili propust u njezinu obavljanju za instituciju za platni promet značili značajno narušavanje ispunjavanja zahtjeva iz odobrenja za rad zatraženog na temelju ove glave ili njezinih ostalih obveza na temelju ove Direktive, njezina financijskog uspjeha ili pouzdanosti ili kontinuiteta njezinih platnih usluga. Države članice osiguravaju da institucije za platni promet pri eksternalizaciji važnih operativnih funkcija ispunjavaju sljedeće uvjete:

- (a) eksternalizacija ne dovodi do prijenosa odgovornosti više razine rukovodstva;
- (b) odnos i obveze institucije za platni promet prema korisnicima platnih usluga na temelju ove Direktive ostaju nepromijenjeni;
- (c) uvjeti koje institucija za platni promet mora ispunjavati kako bi dobila odobrenje za rad i nastavak rada u skladu s ovom glavom ne smiju se ugroziti;
- (d) ni jedan drugi uvjet koji je institucija za platni promet morala ispuniti kako bi dobila odobrenje za rad ne smije se ukloniti ili izmijeniti.

- 8. Institucije za platni promet osiguravaju da zastupnici koji djeluju u njihovo ime o tome obavijeste korisnike platnih usluga.
- 9. Institucije za platni promet obavješćuju nadležna tijela svoje matične države članice bez nepotrebnog odgađanja o svim promjenama u pogledu uporabe zastupnika, uključujući dodatne zastupnike ili tijela kojima su eksternalizirane aktivnosti. Primjenjuje se postupak iz stavaka od 2. do 4.

Članak 19.
Odgovornost

1. Države članice zahtijevaju da institucije za platni promet budu odgovorne za osiguravanje da zastupnik ili podružnica koji se upotrebljavaju za pružanje platnih usluga kontinuirano ispunjavaju odredbe utvrđene u ovoj Direktivi.
- 1.a Države članice osiguravaju da institucije za platni promet čije operativne funkcije obavljaju treće strane poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi osigurale ispunjavanje zahtjeva iz ove Direktive.
2. Države članice zahtijevaju od institucija za platni promet da ostanu u cijelosti odgovorne za sve radnje svojih zaposlenika, zastupnika, podružnica ili subjekata kojima su povjerene eksternalizirane aktivnosti.

Članak 20.
Vodenje evidencije

Države članice zahtijevaju da institucije za platni promet vode odgovarajuću evidenciju u svrhe ove glave tijekom razdoblja od najmanje pet godina ne dovodeći u pitanje Direktivu 2005/60/EZ ili drugo relevantno zakonodavstvo Unije.

ODJELJAK 3.
NADLEŽNA TIJELA I NADZOR

Članak 21.

Imenovanje nadležnih tijela

1. Države članice određuju da će nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad i bonitetni nadzor institucija za platni promet koja trebaju obavljati propisane zadaće u skladu s ovom glavom biti javna tijela ili organi koje priznaje nacionalno pravo ili javna tijela koja su za tu namjenu izričito ovlaštena na temelju nacionalnog prava, uključujući nacionalne središnje banke.

Nadležna tijela osiguravaju neovisnost od ekonomskih subjekata i izbjegavaju sukob interesa. Ne dovodeći u pitanje prvi podstavak, institucije za platni promet, kreditne institucije, institucije za elektronički novac ili poštanske žiro-institucije ne mogu biti imenovane nadležnim tijelima.

Države članice o tome obavješćuju Komisiju.

2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imenovana u skladu sa stavkom 1. imaju sve ovlasti potrebne za obavljanje zadaća.
3. Ako za pitanja obuhvaćena ovom glavom postoji više nadležnih tijela na njezinu državnom području, država članica osigurava blisku suradnju tih tijela kako bi ona učinkovito obavljala svoje zadaće. Isto vrijedi i u slučajevima kad tijela nadležna za pitanja obuhvaćena ovom glavom nisu nadležna tijela odgovorna za nadzor kreditnih institucija.

4. Nadležna tijela matične države članice odgovorna su za zadaće nadležnih tijela određenih u skladu sa stavkom 1.
5. Stavkom 1. ne podrazumijeva se da nadležna tijela moraju nadzirati druge poslovne djelatnosti institucija za platni promet koje nisu platne usluge i aktivnosti iz članka 17. stavka 1. točke (a).

Članak 22.

Nadzor

1. Države članice osiguravaju da kontrole koje obavljaju nadležna tijela s ciljem provjere kontinuirane usklađenosti s ovom glavom budu proporcionalne, primjerene i osjetljive na rizike kojima su izložene institucije za platni promet.

U cilju provjere usklađenosti s ovom glavom, nadležna tijela imaju pravo poduzeti sljedeće korake:

- (a) zahtijevati od institucije za platni promet sve podatke koji su joj potrebni za praćenje usklađenosti;
 - (b) obavljati izravan nadzor institucija za platni promet, svih zastupnika ili podružnica koje pružaju platne usluge za koje je odgovorna institucija za platni promet ili svih subjekata kojima su povjerene eksternalizirane aktivnosti;
 - (c) izdati preporuke, smjernice i, ako je potrebno, obvezujuće upravne odredbe;
 - (d) oduzeti odobrenje iz članka 12.
2. Ne dovodeći u pitanje postupke za oduzimanje odobrenja i odredbe kaznenog prava, države članice propisuju da njihova nadležna tijela mogu odrediti ili nametnuti institucijama za platni promet ili onima koji kontroliraju poslovanje institucija za platni promet koje krše zakone ili propise u vezi s nadzorom ili poslovima pružanja platnih usluga, kazne ili mjere čiji je cilj otkloniti kršenje ili uzroke tog kršenja.

3. Neovisno o zahtjevima iz članka 6., članka 7. stavaka 1. i 2. i članka 8., države članice osiguravaju nadležnim tijelima pravo poduzimanja koraka opisanih u stavku 1. ovog članka s ciljem osiguravanja dostatnog kapitala za obavljanje platnih usluga, posebno u slučajevima kad aktivnosti institucije koje nisu aktivnosti pružanja platnih usluga narušavaju ili mogu narušiti financijsku stabilnost institucije za platni promet.

Članak 23.

Poslovna tajna

1. Države članice osiguravaju da su svi zaposlenici ili bivši zaposlenici nadležnih tijela kao i stručnjaci koji djeluju u ime nadležnih tijela obvezni čuvati poslovnu tajnu, ne dovodeći u pitanje slučajeve koje obuhvaća kazneno pravo.
2. Pri razmjeni informacija u skladu s člankom 25. poslovna tajna primjenjuje se isključivo radi osiguravanja zaštite prava pojedinaca i poduzeća.
3. Države članice mogu primjenjivati ovaj članak uzimajući u obzir, *mutatis mutandis*, članke od 53. do 61. Direktive 2013/36/EU.

Članak 24.

Pravo na sudsku zaštitu

1. Države članice osiguravaju mogućnost sudskog pobijanja odluka koje se odnose na institucije za platni promet koje su donijela nadležna tijela u skladu sa zakonima i drugim propisima usvojenima u skladu s ovom Direktivom.
2. Stavak 1. primjenjuje se također i u odnosu na propušteno djelovanje.

Članak 25.

Razmjena informacija

1. Nadležna tijela država članica surađuju međusobno i, ako je potrebno, s Europskom središnjom bankom te nacionalnim središnjim bankama država članica, EBA-om i drugim odgovarajućim nadležnim tijelima koja su određena na temelju zakonodavstva Unije ili nacionalnog zakonodavstva koje se primjenjuje na pružatelje platnih usluga.
2. Uz to, države članice dopuštaju razmjenu podataka između svojih nadležnih tijela i:
 - (a) nadležnih tijela drugih država članica odgovornih za izdavanje odobrenja za rad i nadzor institucija za platni promet;
 - (b) Europske središnje banke i nacionalnih središnjih banaka država članica, u njihovu svojstvu monetarnih i nadzornih tijela i, kada je to potrebno, drugih javnih tijela odgovornih za nadzor platnog sustava i sustava namire;
 - (c) drugih relevantnih nadležnih tijela određenih na temelju ove Direktive, Direktive 2005/60/EZ i drugog zakonodavstva Unije koje se primjenjuje na pružatelje platnih usluga, npr. zakonodavstva koje se primjenjuje na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma;
 - (d) EBA-e, kao tijela koje pridonosi dosljednom i skladnom funkcioniranju nadzornih mehanizama iz članka 1. stavka 5. točke (a) Uredbe (EU) 1093/2010.

Članak 25.a

Rješavanje sporova među nadležnim tijelima raznih država članica

1. Ako nadležno tijelo države članice smatra da u vezi s određenim pitanjem prekogranična suradnja s nadležnim tijelima druge države članice iz članaka 25., 26., 26.a, 26.b i 26.c nije u skladu s relevantnim uvjetima utvrđenima u tim člancima, može se obratiti EBA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.
2. Ako EBA djeluje u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, ona donosi sve odluke u skladu s člankom 19. stavkom 3. bez nepotrebnog odlaganja. EBA također može na vlastitu inicijativu pomagati nadležnim tijelima u postizanju sporazuma u skladu s člankom 19. stavkom 1. drugim podstavkom te Uredbe. U svakom slučaju, uključena nadležna tijela odgađaju donošenje svojih odluka do rješenja u skladu s člankom 19. te Uredbe.

Članak 26.

Zahtjev za ostvarivanje prava poslovnog nastana te slobode pružanja usluga

1. Sve institucije za platni promet koje imaju odobrenje i prvi put žele početi pružati platne usluge u državi članici koja nije njihova matična država članica na temelju prava poslovnog nastana te slobode pružanja usluga, priopćuju sljedeće informacije nadležnim tijelima u svojoj matičnoj državi članici:
 - (a) naziv, adresu i broj odobrenja, ako je primjenjivo, institucije za platni promet;
 - (b) državu(-e) članicu(-e) u kojoj(-ima) namjerava poslovati;
 - (c) platnu(-e) uslugu(-e) koju(-e) će pružati;
 - (d) u slučaju da institucija za platni promet namjerava imati zastupnika, informacije navedene u članku 18. stavku 1. točkama od (a) do (e);
 - (e) u slučaju da institucija za platni promet namjerava imati podružnicu, informacije navedene u članku 5. stavku 1. točkama (b) i (e) u vezi s poslovima pružanja platnih usluga na području matične države članice, opis organizacijske strukture podružnice i imena odgovornih za upravljanje podružnicom;

Ako institucija za platni promet namjerava eksternalizirati operativne funkcije platnih usluga drugim subjektima na području države članice domaćina, o tome obavješćuje nadležna tijela u svojoj matičnoj državi članici.
- 1.a U roku od mjesec dana od primitka svih informacija u skladu sa stavkom 1. nadležna tijela matične države članice te informacije priopćuju nadležnim tijelima države članice domaćina.

U roku od mjeseca dana od primitka informacije od nadležnih tijela matične države članice, nadležna tijela države članice domaćina procjenjuju ih i pružaju nadležnim tijelima matične države članice relevantne informacije u vezi s predviđenim pružanjem platnih usluga od strane relevantnih institucija za platni promet u okviru ostvarivanja slobode poslovnog nastana ili slobode pružanja usluga. Nadležna tijela države članice domaćina obavješćuju nadležna tijela matične države članice o svim opravdanim razlozima za zabrinutost, u vezi s namjeravanim angažiranjem zastupnika ili osnivanjem podružnice, u pogledu pranja novca ili financiranja terorizma u smislu Direktive 2005/60/EZ.

Ako se nadležna tijela matične države članice ne pridržavaju procjene nadležnih tijela države članice domaćina, ona tim tijelima obrazlažu svoju odluku.

Ako procjena nadležnih tijela matične države članice nije povoljna, posebno s obzirom na informacije primljene od nadležnih tijela države članice domaćina, matična država članica odbija upisati zastupnika ili podružnicu u registar odnosno poništava izvršeni upis.

- 1.b U roku od tri mjeseca od primitka informacija iz prvog podstavka nadležna tijela matične države članice svoju odluku priopćuju nadležnim tijelima države članice domaćina i instituciji za platni promet.

Nakon što ih se upiše u registar iz članka 13., zastupnik ili podružnica mogu započeti s radom u dotičnoj državi članici domaćinu (ili više njih).

Institucija za platni promet obavješćuje nadležna tijela matične države članice o datumu kada započinje s radom putem zastupnika ili podružnice u dotičnoj državi članici domaćinu (ili više njih). Nadležna tijela matične države članice o tome obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina.

- 1.c Institucije za platni promet obavješćuju nadležna tijela matične države članice bez nepotrebnog odgađanja o svim važnim promjenama u pogledu informacija priopćenih u skladu sa stavkom 1., uključujući dodatne zastupnike, podružnice ili tijela kojima su eksternalizirane aktivnosti u državama članicama u kojima djeluju. Primjenjuje se postupak iz stavaka od 1.a do 1.b.
2. [...]
3. [...]
4. [...]
5. [...]
6. EBA sastavlja nacрте regulatornih tehničkih standarda u kojima navodi okvir za suradnju i razmjenu informacija između nadležnih tijela matične države članice iz stavka 1. ovog članka i države članice domaćina u skladu s ovim člankom. U nacrtima regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se metoda, sredstva i pojedinosti suradnje pri obavješćivanju institucija za platni promet koje posluju prekogranično, a posebno opseg i postupanje s informacijama koje se podnose, uključujući zajedničku terminologiju i standardne obrasce za obavješćivanje kako bi se osigurao dosljedan i učinkovit postupak obavješćivanja.
- EBA te nacрте regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do (*umetni datum*) [...] u roku od dvije godine od stupanja na snagu ove Direktive].
7. [...]
8. Komisiji se dodjeljuju ovlasti za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz stavka 6. u skladu s postupkom utvrđenim člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 26.a

Nazor institucija za platni promet koje ostvaruju pravo poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga

1. Nadležna tijela matične države članice surađuju s nadležnim tijelima države članice domaćina kako bi obavila kontrole i poduzela potrebne korake iz ove glave i odredaba nacionalnog prava usvojenih na temelju glava III. i IV., u skladu s člankom 89. stavkom 3., u pogledu zastupnika ili podružnice institucije za platni promet koja se nalazi na državnom području druge države članice.

U skladu sa suradnjom iz prvog podstavka nadležna tijela matične države članice obavješćuju nadležna tijela države članice domaćina kad god namjeravaju provesti izravni nadzor na državnom području države članice domaćina.

Međutim, nadležna tijela matične države članice mogu delegirati izravni nadzor nad institucijom o kojoj je riječ nadležnim tijelima države članice domaćina.

2. Nadležna tijela država članica domaćina mogu zahtijevati da ih institucije za platni promet koje imaju zastupnike ili podružnice na njihovu području moraju periodično izvještavati o poslovanju na njihovu području.

Ta izvješća zahtijevaju se u informativne ili statističke svrhe i, ako zastupnici i podružnice vode poslove pružanja platnih usluga na temelju prava poslovnog nastana, radi praćenja usklađenosti s odredbama nacionalnog prava donesenima u skladu s glavama III. i IV. Ona podliježu obvezama čuvanja poslovne tajne istovjetnima barem onima iz članka 23.

3. Nadležna tijela međusobno dostavljaju sve ključne i/ili važne podatke, posebno u slučajevima prekršaja ili sumnje u prekršaj zastupnika ili podružnice, isto tako ako se prekršaj počinu u okviru ostvarivanja slobode pružanja usluga. S tim u vezi, nadležna tijela međusobno se na zahtjev obavješćuju o svim relevantnim informacijama te, na vlastitu inicijativu, o svim ključnim informacijama, među ostalim o tome ispunjava li institucija za platni promet uvjete u skladu s člankom 10. stavkom 3.
4. [...]
5. Države članice mogu zahtijevati od institucija za platni promet koje posluju na njihovu području putem zastupnika na temelju prava poslovnog nastana i čije se mjesto uprave nalazi u drugoj državi članici da imenuju središnju kontaktnu točku na njihovu području kako bi se osigurala odgovarajuća komunikacija i priopćavanje informacija o usklađenosti s glavama III. i IV., ne dovodeći u pitanje nijednu odredbu o sprječavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma i kako bi se olakšao nadzor od strane nadležnih tijela matične države članice i države članice domaćina, među ostalim dostavljanjem dokumenata i informacija nadležnim tijelima na zahtjev.
6. EBA sastavlja nacрте regulatornih tehničkih standarda u kojima se navode kriteriji za utvrđivanje okolnosti kada je imenovanje središnje kontaktne točke iz gore navedenog stavka 5. prikladno i određivanje funkcija središnje kontaktne točke. EBA te nacрте regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji u roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ove Direktive.
7. Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz stavka 6. u skladu s postupkom utvrđenim u člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

8. EBA sastavlja nacрте regulatornih tehničkih standarda u kojima navodi okvir za suradnju i razmjenu informacija između nadležnih tijela matične države članice i države članice domaćina u skladu s ovom glavom i za praćenje usklađenosti s odredbama nacionalnog prava donesenima u skladu s glavama III. i IV. U nacrtima regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se metoda, sredstva i pojedinosti suradnje pri nadzoru nad institucijama za platni promet koje posluju prekogranično, a posebno opseg i postupanje s informacijama koje se razmjenjuju, kako bi se osigurao dosljedan i učinkovit nadzor nad institucijama za platni promet koje se bave prekograničnim pružanjem platnih usluga.

U nacrtima regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se i sredstva i pojedinosti o svakom izvješćivanju koje zatraže države članice domaćini od institucija za platni promet o poslovnim aktivnostima u vezi s platnim uslugama koje se provode na njihovu području u skladu sa stavkom 2., uključujući učestalost takvog izvješćivanja.

EBA te nacрте regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do (umetni datum) [...] u roku od dvije godine od dana stupanja na snagu ove Direktive].

Komisiji se delegira ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz stavka 8. u skladu s postupkom utvrđenim u člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Mjere u slučaju neusklađenosti, uključujući mjere opreza

1. Ne dovodeći u pitanje odgovornost nadležnih tijela matične države članice, ako nadležno tijelo države članice domaćina utvrdi da institucija za platni promet koja ima zastupnika ili podružnice na njezinu državnom području nije usklađena s odredbama ove glave i s odredbama nacionalnog prava donesenog u skladu s glavom III. ili glavom IV., o tome bez odlaganja obavješćuje nadležno tijelo matične države članice.

Nakon što je nadležno tijelo matične države članice procijenilo primljene informacije, ono bez odlaganja poduzima sve odgovarajuće mjere kako bi se osiguralo da dotična institucija za platni promet okonča stanje nepravilnosti. Nadležno tijelo matične države članice bez odlaganja priopćava te mjere nadležnom tijelu države članice domaćina i nadležnim tijelima svih drugih država članica kojih se to tiče.

- 1.a U hitnim situacijama, kada je potrebno poduzeti hitne mjere za rješavanje ozbiljnih prijetnji zajedničkim interesima korisnika platnih usluga u državama članicama domaćinima, nadležna tijela države članice domaćina mogu poduzeti mjere opreza, usporedno s prekograničnom suradnjom među nadležnim tijelima i u očekivanju mjera nadležnih tijela matične države članice, kako je navedeno u članku 26.a.
2. Sve mjere opreza u skladu sa stavkom 1.a odgovarajuće su i proporcionalne s obzirom na njihovu svrhu zaštite protiv ozbiljne prijetnje zajedničkim interesima korisnika platnih usluga u državi članici domaćinu. One ne smiju dovesti do davanja prednosti korisnicima platnih usluga institucije za platni promet iz države članice domaćina u odnosu na korisnike platnih usluga institucije za platni promet iz drugih država članica.

Te su mjere privremene te se ukidaju kada se riješi problem ozbiljnih utvrđenih prijetnji, među ostalim uz pomoć nadležnih tijela matične države članice ili EBA-e ili u suradnji s njima, kako je predviđeno u članku 25.a stavku 1.

3. Nadležna tijela matične države članice i nadležna tijela svih drugih država članica, Komisiju i EBA-u unaprijed se obavješćuje, ako je to u skladu s izvanrednom situacijom koju nadležna tijela države članice domaćina moraju riješiti, i u svakom slučaju bez nepotrebnog odlaganja, o mjerama opreza poduzetima u skladu sa stavkom 1.a i o njihovoj opravdanosti.

Članak 26.c

Obrazloženje i komunikacija

1. Svaka mjera koja je poduzeta u skladu s člancima 22., 26., 26.a ili 26.b, a koja uključuje kaznu ili ograničenje u pogledu ostvarenja slobode pružanja usluga ili slobode poslovnog nastana odgovarajuće se opravdava i priopćuje dotičnoj instituciji za platni promet.
2. Člancima od 26. do 26.b ne dovodi se u pitanje obveza nadležnih tijela na temelju Direktive 2005/60/EZ i Uredbe (EZ) br. 1781/2006, a posebno na temelju članka 37. stavka 1. Direktive 2005/60/EZ te članka 15. stavka 3. Uredbe (EZ) br. 1781/2006 da nadziru ili prate usklađenost sa zahtjevima utvrđenim u tim instrumentima.

ODJELJAK 4.

IZUZEĆE

Članak 27.

Uvjeti

1. Države članice mogu se izuzeti od ili dopustiti svojim nadležnim tijelima izuzeće od primjene svih ili dijela postupaka i uvjeta navedenih u odjeljcima od 1. do 3., osim članaka 13., 14., 21., 23., 24. i 25., za fizičke ili pravne osobe koje pružaju platne usluge navedene u točkama od 1. do 6. Priloga I. kada:
 - (a) prosječna ukupna vrijednost platnih transakcija koje je dotična osoba obavila u posljednjih 12 mjeseci, uključujući sve zastupnike za koje je ona u potpunosti odgovorna, ne prelazi ograničenje koje je postavila država članica, no ni u kojem slučaju ne iznosi više od 3 milijuna EUR mjesečno. To se procjenjuje na temelju predviđenog ukupnog iznosa platnih transakcija u njezinu poslovnom planu osim ako nadležna tijela zahtijevaju prilagodbu tog plana i
 - (b) ni jedna fizička osoba odgovorna za upravljanje ili poslovanje nije osuđivana za kaznena djela povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma ili druga financijska kaznena djela.
2. Sve fizičke ili pravne osobe registrirane u skladu sa stavkom 1. obvezne su imati mjesto uprave ili boravište u državi članici u kojoj stvarno obavljaju svoje poslovanje.
3. Osobe iz stavka 1. ovog članka tretiraju se kao institucije za platni promet osim što se na njih ne primjenjuje članak 10. stavak 9. i članci 26., 26.a i 26.b.
4. Države članice mogu također propisati da sve fizičke ili pravne osobe registrirane u skladu sa stavkom 1. mogu obavljati samo određene aktivnosti iz članka 17.

5. Osobe iz stavka 1. ovog članka obavješćuju nadležna tijela o svim promjenama koje su relevantne za uvjete navedene u tom stavku. Države članice poduzimaju potrebne korake kako bi osigurale da ako dođe do prestanka ispunjavanja uvjeta iz stavaka 1., 2. ili 4., dotične osobe zatraže odobrenje u roku od 30 dana u skladu s postupkom navedenim u članku 10.

Članak 27.a

Pružatelji usluga pružanja informacija o računu

1. Fizičke ili pravne osobe koje pružaju platnu uslugu navedenu u točki 8. Priloga I. izuzete su od primjene postupka i uvjeta navedenih u odjeljcima 1. i 2., osim članka 5. stavka 1. točaka (a) i (b), članka 5. stavka 1. točaka od (e) do (h), članka 5. stavka 1. točaka (j), (l), (n), (p) i (q) i članka 5. stavka 2. te članaka 13. i 14. Odjeljak 3. primjenjuje se, osim članaka 22. stavka 3.
2. Osobe iz stavka 1. ovog članka tretiraju se kao institucije za platni promet osim što se na njih ne primjenjuju glave III. i IV., uz iznimku članka 38., članka 45. prema potrebi, članaka 59. i 61. te članaka od 85. do 87.a.

Članak 28.

Obavješćivanje i informacije

Ako država članica iskoristi izuzeće iz članka 27., o tome obavješćuje Komisiju do [umetni datum (konačni rok za prenošenje)] te obavješćuje Komisiju o svim naknadnim promjenama. Osim toga, država članica obavješćuje Komisiju o broju fizičkih i pravnih osoba te je jednom godišnje obavješćuje o ukupnoj vrijednosti obavljenih platnih transakcija na dan 31. prosinca svake kalendarske godine, kako je navedeno u članku 27. stavku 1. točki (a).

POGLAVLJE 2.

Zajedničke odredbe

Članak 29.

Pristup platnim sustavima

1. Države članice osiguravaju da pravila pristupa pružatelja platnih usluga koji su pravne osobe i koji su dobili odobrenje ili su registrirani budu objektivna, bez diskriminacije i razmjerna i da ona ne sprječavaju pristup u većoj mjeri nego što je to potrebno za zaštitu od specifičnih vrsta rizika kao što su rizik namire, operativni rizik i rizik poslovanja te za zaštitu financijske i operativne stabilnosti platnog sustava.

Platni sustavi na pružatelje platnih usluga, korisnike platnih usluga te druge platne sustave ne primjenjuju sljedeće zahtjeve:

- (a) bilo kakva restriktivna pravila o učinkovitom sudjelovanju u drugim platnim sustavima;
- (b) bilo kakvo diskriminirajuće pravilo među pružateljima platnih usluga koji imaju odobrenje za rad ili su registrirani u vezi s pravima, obvezama i potraživanjima sudionika ni
- (c) bilo kakva ograničenja na temelju institucijskog statusa.

2. Stavak 1. ne primjenjuje se na sljedeće:

- (a) platne sustave prometa određene na temelju Direktive 98/26/EZ ni na
- (b) platne sustave koji se sastoje isključivo od pružatelja platnih usluga koji pripadaju grupi.

3. Za potrebe stavka 2. točke (a) države članice osiguravaju da kada pružatelj platnih usluga s odobrenjem za rad ili registrirani pružatelj platnih usluga od sudionika u određenom platnom sustavu koji pruža usluge u odnosu na taj sustav zatraži pristup tim uslugama, taj sudionik o tom zahtjevu odlučuje na nediskriminirajući način.

Svako odbijanje zahtjeva iz prvog podstavka od strane sudionika u određenom sustavu mora se valjano obrazložiti.

Članak 29.a

Pristup računima koje vodi kreditna institucija

Države članice osiguravaju da ako pružatelji platnih usluga s odobrenjem za rad ili registrirani pružatelji platnih usluga od kreditne institucije zatraže pristup računima za plaćanje, kreditna institucija o tom zahtjevu odlučuje na nediskriminirajući način.

Svako odbijanje zahtjeva iz prvog podstavka od strane kreditne institucije mora se valjano obrazložiti.

Članak 30.

Zabrana pružanja platnih usluga osobama koje nisu pružatelji platnih usluga i dužnost obavješćivanja

1. Države članice zabranjuju pružanje platnih usluga fizičkim ili pravnim osobama koje nisu pružatelji platnih usluga niti su izričito isključene iz područja primjene ove Direktive.
2. Države članice zahtijevaju da pružatelji usluga koji obavljaju aktivnost iz članka 3. točke (k) podtočaka i. i ii. za koju prosjek ukupne vrijednosti izvršenih platnih transakcija za prethodnih 12 mjeseci premašuje iznos od 1 milijun EUR pošalju obavijest nadležnim tijelima u kojoj opisuju ponuđene usluge i navedu pod kojim se izuzećem iz članka 3. točke (k) podtočaka i. i ii. aktivnost smatra obavljenom.
3. Države članice zahtijevaju da pružatelji usluga koji obavljaju aktivnost iz članka 3. točaka (l), (la) i (lb) šalju obavijest nadležnim tijelima i da ti pružatelji usluga dostavljaju nadležnim tijelima godišnje revizorsko mišljenje, kojim se potvrđuje da je aktivnost u skladu s ograničenjima iz članka 3. točaka (l), (la) i (lb).
- 3.a Neovisno o stavku 1., nadležna tijela obavješćuju EBA-u o uslugama priopćenima u skladu sa stavcima 2. i 3., navodeći izuzeće pod kojim se obavljaju usluge.
4. Opis usluga priopćenih u skladu sa stavcima 2. i 3. stavlja se na raspolaganje javnosti putem registra iz članka 13. te internetskih stranica EBA-e u skladu s člankom 14.

GLAVA III.
TRANSPARENTNOST UVJETA I ZAHTJEVI OBAVJEŠĆIVANJA
ZA PLATNE USLUGE

POGLAVLJE 1.

Opća pravila

Članak 31.

Područje primjene

1. Ova se glava primjenjuje na pojedinačne platne transakcije, okvirne ugovore i platne transakcije koje su njima obuhvaćene. Stranke se mogu dogovoriti da se ona neće primjenjivati u cijelosti ili djelomično ako korisnik platne usluge nije potrošač.
2. Države članice mogu propisati da se odredbe ove glave primjenjuju na mikropoduzeća kao i na potrošače.
3. Ovom se Direktivom ne dovodi u pitanje Direktiva 2008/48/EZ ni drugo odgovarajuće pravo Unije ni nacionalne mjere povezane s uvjetima za odobravanje kredita potrošačima koji nisu usklađeni ovom Direktivom koja je u skladu s pravom Unije.

Članak 32.

Druge odredbe zakonodavstva Unije

Odredbe ove glave ne dovode u pitanje zakonodavstvo Unije koje sadržava dodatne zahtjeve o prethodnom obavješćivanju.

Međutim, kada se primjenjuje i Direktiva 2002/65/EZ, zahtjevi obavješćivanja iz članka 3. stavka 1. te Direktive, osim točke 2. podtočaka od (c) do (g), točke 3. podtočaka (a), (d) i (e) i točke 4. podtočke (b) tog stavka zamjenjuju se člancima 37., 38., 44. i 45. ove Direktive.

Članak 33.

Naknade za obavješćivanje

1. Pružatelj platnih usluga korisniku platnih usluga ne naplaćuje naknadu za pružanje obavijesti u skladu s ovom glavom.
2. Pružatelj platnih usluga i korisnik platnih usluga mogu ugovoriti naknade za dodatne ili češće obavijesti ili slanje obavijesti putem sredstava komunikacije koja nisu navedena u okviru ugovora, a koje se dostavljaju na zahtjev korisnika platnih usluga.
3. U slučajevima kad pružatelj platnih usluga može zaračunati naknade za obavijesti u skladu sa stavkom 2., one su primjerene te u skladu sa stvarnim troškovima koje je imao pružatelj platnih usluga.

Članak 34.

Teret dokazivanja za zahtjeve obavješćivanja

Države članice određuju da pružatelj platnih usluga ima obvezu podnošenja dokaza kako bi dokazao da poštuje zahtjeve obavješćivanja iz ove glave.

Članak 35.

Odstupanje od zahtjeva obavješćivanja za platne instrumente male vrijednosti i elektronički novac

1. U slučaju platnih instrumenata koji se u skladu s okvirnim ugovorom odnose samo na pojedinačne platne transakcije koje ne prelaze 30 EUR ili koji imaju ograničenje potrošnje od 150 EUR ili pohranjuju novčana sredstva koja ni u kojem trenutku ne prelaze 150 EUR:
 - (a) odstupajući od članaka 44., 45. i 49., pružatelj platnih usluga osigurava platitelju samo informacije o glavnim obilježjima platnih usluga, uključujući i način na koji je moguće koristiti se platnim instrumentima, o odgovornostima i naknadama te druge informacije važne za donošenje odluke na temelju obaviještenosti kao i podatke o tome gdje su jednostavno dostupne ostale informacije i uvjeti iz članka 45.;
 - (b) odstupajući od članka 47. moguće je ugovoriti da se od pružatelja platnih usluga ne zahtijeva da predlaže promjene uvjeta okvirnog sporazuma kako je određeno u članku 44. stavku 1.;

(c) odstupajući od članaka 50. i 51. moguće je ugovoriti da nakon izvršenja platnih transakcija:

- i. pružatelj platnih usluga pruži ili učini dostupnima samo referencu kojom se korisniku platne usluge omogućuje identifikacija platne transakcije, iznos platne transakcije, sve naknade i/ili u slučaju nekoliko platnih transakcija iste vrste upućenih istom primatelju plaćanja, podatke o njihovoj ukupnoj iznosu i naknadama za navedene platne transakcije;
- ii. da se od pružatelja platnih usluga ne zahtijeva pružanje ili stavljanje na raspolaganje podataka iz točke i. ako se platnim instrumentom koristi anonimno ili ako pružatelj platnih usluga tehnički nije u mogućnosti pružiti te podatke. Međutim, pružatelj platnih usluga omogućuje platitelju mogućnost provjere iznosa pohranjenih novčanih sredstava.

2. Za nacionalne platne transakcije države članice ili njihova nadležna tijela mogu umanjiti ili udvostručiti iznose iz stavka 1. Za pretplaćene platne instrumente države članice mogu povećati navedene iznose do 500 EUR.

POGLAVLJE 2.

Pojedinačne platne transakcije

Članak 36.

Područje primjene

1. Ovo poglavlje primjenjuje se na pojedinačne platne transakcije koje nisu obuhvaćene okvirnim sporazumom.
2. Ako se nalog za plaćanje za pojedinačnu platnu transakciju šalje platnim instrumentom obuhvaćenim okvirnim ugovorom, pružatelj platnih usluga nije obvezan pružiti ili staviti na raspolaganje informacije koje su već pružene korisniku platnih usluga na temelju okvirnog ugovora s drugim pružateljem platnih usluga ili koji će mu biti pruženi u skladu s tim okvirnim ugovorom.

Članak 37.

Prethodne opće informacije

1. Države članice zahtijevaju da pružatelj platnih usluga korisniku platnih usluga stavi na raspolaganje informacije i uvjete iz članka 38. na lako dostupan način prije nego što se korisnik platnih usluga obveže bilo kakvim ugovorom ili ponudom za pojedinačnu platnu uslugu. Na zahtjev korisnika platnih usluga pružatelj platnih usluga pruža mu informacije i uvjete na papiru ili drugom trajnom mediju. Informacije i uvjeti navode se na lako razumljiv način te u jasnom i razumljivom obliku, na službenom jeziku države članice u kojoj se nudi platna usluga ili na drugom jeziku koji su dogovorile stranke.

2. Ako je ugovor o pojedinačnoj platnoj usluzi na zahtjev korisnika platnih usluga zaključen korištenjem sredstva za komunikaciju na daljinu koje pružatelju platnih usluga ne omogućuje poštovanje stavka 1., pružatelj platnih usluga ispunjava svoje obveze u skladu s tim stavkom odmah nakon obavljanja platne transakcije.
3. Obveze iz stavka 1. ovog članka mogu se ispuniti i dostavljanjem kopije nacrtu ugovora o pojedinačnoj platnoj usluzi ili nacrtu naloga za plaćanje uključujući informacije i uvjete navedene u članku 38.

Članak 38.
Informacije i uvjeti

1. Države članice osiguravaju da korisniku platnih usluga budu pružene sljedeće informacije i uvjeti:
 - (a) specifikacija informacija ili jedinstvene identifikacijske oznake koju mora navesti korisnik platnih usluga kako bi se nalog za plaćanje mogao pravilno inicirati ili izvršiti;
 - (b) najdulji rok u kojem će se platna usluga obaviti;
 - (c) sve naknade koje korisnik platnih usluga treba platiti svojem pružatelju platnih usluga i, prema potrebi, raščlamba iznosa tih naknada;
 - (d) prema potrebi, stvarni ili referentni tečaj koji se primjenjuje na platnu transakciju.

2. Države članice osiguravaju da pružatelji usluga iniciranja plaćanja pružaju ili stavljaju na raspolaganje korisniku platnih usluga jasne i sveobuhvatne informacije o ponuđenoj usluzi i naziv pružatelja usluga iniciranja plaćanja, točnu adresu njegova mjesta uprave i, prema potrebi, točnu adresu njegova zastupnika ili podružnice s poslovnim nastanom u državi članici u kojoj se nudi platna usluga te sve druge adrese, uključujući i adresu elektroničke pošte, važne za komunikaciju s pružateljem usluga iniciranja plaćanja.
3. Prema potrebi, sve druge relevantne informacije i uvjeti iz članka 45. stavljaju se na raspolaganje korisniku platnih usluga na lako dostupan način.

Članak 39.

Informacije za platitelja i primatelja plaćanja u slučaju usluge iniciranja plaćanja

Osim informacija i uvjeta navedenih u članku 38., pri čemu je nalog za plaćanje iniciran putem pružatelja usluga iniciranja plaćanja, taj pružatelj platnih usluga odmah nakon iniciranja plaćanja dostavlja ili stavlja na raspolaganje platitelju i primatelju sljedeće podatke:

- (a) potvrdu prijenosa naloga za plaćanje pružatelju platnih usluga koji vodi račun platitelja;
- (b) referencu kojom se platitelju i primatelju plaćanja omogućuje identifikacija platne transakcije, a primatelju plaćanja identifikacija platitelja, prema potrebi, te svih informacija koje su prenesene platnom transakcijom;
- (c) iznos platne transakcije;
- (d) prema potrebi, iznos bilo kakvih naknada za platnu transakciju koje treba platiti pružatelju usluga iniciranja plaćanja i, po potrebi, njihovu specifikaciju.

Članak 40.

Informacije za platitelja i pružatelja platnih usluga koji vodi račun platitelja u slučaju usluge iniciranja plaćanja

Ako je nalog za plaćanje iniciran putem pružatelja usluga iniciranja plaćanja, tada on platitelju i pružatelju platnih usluga koji vodi račun stavlja na raspolaganje referencu transakcije.

Članak 41.

Informacije za platitelja nakon zaprimanja naloga za plaćanje

Odmah po primitku naloga za plaćanje, pružatelj platnih usluga platitelja pruža platitelju ili mu stavlja na raspolaganje sljedeće podatke, na način predviđen u članku 37. stavku 1.:

- (a) referencu kojom se platitelju omogućuje identifikacija platne transakcije te, prema potrebi, podatke povezane s primateljem plaćanja;
- (b) iznos platne transakcije u valuti koja je upotrijebljena u nalogu za plaćanje;
- (c) iznos svih naknada za platnu transakciju koju mora platiti platitelj i, prema potrebi, raščlambu iznosa tih naknada;
- (d) prema potrebi, tečaj koji je pružatelj platnih usluga platitelja upotrebljavao u platnoj transakciji ili referencu za taj tečaj ako se on razlikuje od tečaja određenog člankom 38. stavkom 1. točkom (d) te iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute;
- (e) datum primitka naloga za plaćanje.

Članak 42.

Informacije za primatelja plaćanja po izvršenju

Odmah po izvršenju platne transakcije pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja pruža primatelju plaćanja ili mu stavlja na raspolaganje sljedeće podatke, na način predviđen u članku 37. stavku 1.:

- (a) referencu kojom se primatelju plaćanja omogućuje identifikacija platne transakcije te, prema potrebi, platitelja te sve informacije proslijeđene s platnom transakcijom;
- (b) iznos platne transakcije u valuti u kojoj su novčana sredstva stavljena na raspolaganje primatelju plaćanja;
- (c) iznos svih naknada za platnu transakciju koju mora platiti primatelj plaćanja i, prema potrebi, raščlambu iznosa tih naknada;
- (d) prema potrebi, tečaj koji je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja upotrebljavao u platnoj transakciji te iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute;
- (e) datum valute knjiženja u korist računa.

POGLAVLJE 3.

Okvirni ugovori

Članak 43.

Područje primjene

Ovo poglavlje primjenjuje se na platne transakcije iz okvirnih ugovora.

Članak 44.

Prethodne opće informacije

1. Države članice zahtijevaju da pružatelj platnih usluga korisniku platnih usluga pruži informacije i uvjete iz članka 45. na papiru ili drugom trajnom mediju pravodobno prije nego što se korisnik platnih usluga obveže bilo kakvim okvirnim ugovorom ili ponudom. Informacije i uvjeti navode se na lako razumljiv način te u jasnom i razumljivom obliku, na službenom jeziku države članice u kojoj se nudi platna usluga ili na drugom jeziku koji su dogovorile stranke.
2. Ako je okvirni ugovor na zahtjev korisnika platnih usluga zaključen uporabom sredstva za komunikaciju na daljinu kojim se pružatelju platnih usluga ne omogućuje poštovanje stavka 1., pružatelj platnih usluga ispunjava svoje obveze u skladu s tim stavkom odmah nakon zaključivanja okvirnog ugovora.
3. Obveze iz stavka 1. mogu se ispuniti i dostavljanjem kopije nacrtu okvirnog ugovora uključujući informacije i uvjete navedene u članku 45.

Članak 45.
Informacije i uvjeti

Države članice osiguravaju da korisniku platnih usluga budu pružene sljedeće informacije i uvjeti:

1. o pružatelju platnih usluga:
 - (a) naziv pružatelja platnih usluga, točna adresa njegova mjesta uprave i, prema potrebi, točna adresa njegova zastupnika ili podružnice s poslovnim nastanom u državi članici u kojoj se nudi platna usluga te sve druge adrese, uključujući i adresu elektroničke pošte, važne za komunikaciju s pružateljem platnih usluga;
 - (b) podaci o nadležnim nadzornim tijelima te registru iz članka 13. ili bilo kojem drugom relevantnom javnom registru odobrenja za rad pružatelja platnih usluga te registracijski broj ili ekvivalentna identifikacijska oznaka u tom registru;
2. o uporabi platnih usluga:
 - (a) opis glavnih značajki platnih usluga koje se pružaju;
 - (b) specifikacija informacija ili jedinstvene identifikacijske oznake koju mora navesti korisnik platnih usluga kako bi se nalog za plaćanje mogao pravilno inicirati ili izvršiti;
 - (c) oblik i postupak za davanje suglasnosti za iniciranje ili izvršenje platne transakcije te povlačenje te suglasnosti u skladu s člancima 57. i 71.;
 - (d) trenutak primitka naloga za plaćanje, kako je navedeno u članku 69., i moguće vremensko ograničenje koje odredi pružatelj platnih usluga;
 - (e) najdulji rok za izvršenje platnih usluga;

- (f) postoji li mogućnost dogovora o ograničenjima potrošnje za uporabu platnog instrumenta u skladu s člankom 60. stavkom 1.;
- (g) u slučaju platnih instrumenata na temelju kartica s povezanim markama, prava na odabir određene marke među onima koje je ponudio izdavatelj prije izdavanja platnog instrumenta i na promjenu tog odabira prioriteta na prodajnom mjestu;

3. o naknadama, kamatnoj stopi i tečaju:

- (a) sve naknade koje korisnik platnih usluga treba platiti pružatelju platnih usluga, uključujući one povezane s načinom na koji i učestalošću s kojom se pružaju ili stavljaju na raspolaganje informacije u skladu s ovom Direktivom, te, prema potrebi, raščlamba iznosa tih naknada;
- (b) prema potrebi, kamatne stope i tečaj koji se primjenjuju ili, ako se koriste referentne kamatne stope i tečaj, metoda izračuna stvarne kamate kao i relevantan datum te indeks ili osnova za utvrđivanje tih referentnih kamatnih stopa ili tečaja;
- (c) prema dogovoru, izravna primjena promjena referentne kamatne stope ili tečaja te zahtjevi obavješćivanja o promjenama u skladu s člankom 47. stavkom 2.;

4. o komunikaciji:

- (a) prema potrebi, sredstvo komunikacije, uključujući tehničke zahtjeve povezane s opremom i softverom korisnika platnih usluga, ugovoreno između stranaka za prijenos informacija ili obavijesti u skladu s ovom Direktivom;
- (b) način na koji i učestalost kojom se pružaju ili stavljaju na raspolaganje informacije iz ove Direktive;

- (c) jezik ili jezici na kojima se zaključuje okvirni ugovor i obavlja komunikacija tijekom ugovornog odnosa;
- (d) pravo korisnika platnih usluga na primanje ugovornih odredaba okvirnog ugovora te informacija i uvjeta u skladu s člankom 46.;

5. o zaštiti i korektivnim mjerama:

- (a) prema potrebi, opis koraka koje korisnik platnih usluga treba poduzeti kako bi zaštitio platni instrument i način obavješćivanja pružatelja platnih usluga u svrhe članka 61. stavka 1. točke (b);
- (aa) siguran postupak koji pružatelj platnih usluga upotrebljava za obavješćivanje klijenta u slučaju sumnje na prijevaru ili stvarne prijevare ili prijetnji sigurnosti;
- (b) prema dogovoru, uvjete pod kojima pružatelj platnih usluga zadržava pravo blokiranja platnih instrumenta u skladu s člankom 60.;
- (c) odgovornost platitelja u skladu s člankom 66., uključujući informacije o relevantnom iznosu;
- (d) kako i u kojem roku korisnik platnih usluga mora obavijestiti pružatelja platnih usluga o svim neodobrenim ili nepravilno iniciranim ili izvršenim platnim transakcijama u skladu s člankom 63. te odgovornost pružatelja platnih usluga za neodobrene platne transakcije u skladu s člankom 65.;
- (e) odgovornost pružatelja platnih usluga za iniciranje ili izvršenje platnih transakcija u skladu s člankom 80.;
- (f) uvjete za povrat u skladu s člancima 67. i 68.;

6. o promjenama i raskidu okvirnog ugovora:
- (a) prema dogovoru, informacije o tome da će se smatrati da je korisnik platnih usluga prihvatio promjene uvjeta u skladu s člankom 47. ako ne obavijesti pružatelja platnih usluga da ne prihvaća promjene prije datuma njihova predloženog datuma stupanja na snagu;
 - (b) trajanje ugovora;
 - (c) pravo korisnika platnih usluga da raskine okvirni ugovor i sve ugovore koji se odnose na prekid u skladu s člankom 47. stavkom 1. i člankom 48.;
7. o rješavanju sporova:
- (a) sve ugovorne klauzule o pravu koje se primjenjuje na okvirni ugovor i/ili nadležnim sudovima;
 - (b) postupci izvensudskih pritužbi i rješavanja sporova, koji su na raspolaganju korisniku platnih usluga u skladu s člancima od 88. do 91.

Članak 46.

Dostupnost informacija i uvjeta okvirnog ugovora

1. Korisnik platnih usluga u svakom trenutku ugovornog odnosa ima pravo zatražiti uvjete okvirnog ugovora kao i informacije i uvjete navedene u članku 45. na papiru ili drugom trajnom mediju.

Članak 47.

Promjene uvjeta okvirnog ugovora

1. Sve promjene okvirnog ugovora kao i informacija i uvjeta određenih člankom 45. pružatelj platnih usluga predlaže na način kako je predviđeno člankom 44. stavkom 1. najkasnije dva mjeseca prije predloženog dana primjene. Korisnik platnih usluga može prihvatiti ili odbiti promjene prije predloženog dana njihova stupanja na snagu.

Prema potrebi u skladu s člankom 45. stavkom 6. točkom (a) pružatelj platnih usluga obavještava korisnika platnih usluga da se smatra da je prihvatio promjene ako ne obavijesti pružatelja platnih usluga da ih ne prihvaća prije predloženog dana njihova stupanja na snagu. Pružatelj platnih usluga također obavještuje korisnika platnih usluga da, u slučaju da odbije te promjene, ima pravo raskinuti okvirni ugovor bez naknade i s učinkom od dana kada bi promjene bile primijenjene.

2. Promjene kamatnih stopa i tečaja mogu se primijeniti bez obavijesti, ako je tako dogovoreno u okvirnom ugovoru te ako se promjene temelje na referentnoj kamatnoj stopi ili tečaju dogovorenom u skladu s člankom 45. stavkom 3. točkama (b) i (c). Korisnik platnih usluga obaviješten je o svim promjenama kamatnih stopa što je prije moguće na isti način kako je navedeno u članku 44. stavku 1., osim ako su stranke ugovorile određenu učestalost ili način pružanja ili stavljanja informacija na raspolaganje. Međutim, promjene kamatnih stopa ili tečaja koje su povoljnije za korisnike platnih usluga mogu se primijeniti bez obavijesti.
3. Promjene kamatnih stopa i tečaja koje se koriste u platnim transakcijama primjenjuju se i izračunavaju na neutralan način koji ne diskriminira korisnike platnih usluga.

Članak 48.
Raskid ugovora

1. Korisnik platnih usluga može u svakom trenutku raskinuti okvirni ugovor, osim ako su stranke ugovorile otkazni rok. Taj rok ne smije biti duži od mjesec dana.
2. Nakon isteka razdoblja od 12 mjeseci raskid okvirnog ugovora koji je sklopljen na određeno razdoblje duže od 12 mjeseci ili na neodređeni rok besplatan je za korisnika platnih usluga. U svim drugim slučajevima naknade koje se obračunavaju za raskid primjerene su i razmjerne stvarnim troškovima.
3. Ako je tako dogovoreno okvirnim ugovorom, pružatelj platnih usluga može raskinuti okvirni ugovor sklopljen na neodređeni rok uz dvomjesečni otkazni rok na isti način kao što je navedeno u članku 44. stavku 1.
4. Korisnik platnih usluga plaća naknade za platne usluge koje se obračunavaju na redovitoj osnovi samo u razmjernom dijelu do raskida ugovora. Ako se te naknade plaćaju unaprijed, on ima pravo na povrat razmjernog iznosa.
5. Odredbe ovog članka ne dovode u pitanje zakone i propise država članica kojima se uređuju prava stranaka da okvirni ugovor proglase neizvršivim i ništavim.
6. Države članice mogu korisnicima platnih usluga pružiti pogodnije odredbe.

Članak 49.
Informacije prije izvršenja pojedinačne platne transakcije

U slučaju pojedinačne platne transakcije iz okvirnog ugovora koju je inicirao platitelj, pružatelj platnih usluga na zahtjev platitelja za tu određenu platnu transakciju pruža informacije o najdužem roku izvršenja i naknadama koje plaća platitelj te, prema potrebi, raščlambu tih iznosa naknada.

Članak 50.

Informacije za platitelja o pojedinačnim platnim transakcijama

1. Nakon što se račun platitelja tereti za iznos pojedinačne platne transakcije ili, ako platitelj ne koristi račun za plaćanje, nakon primitka naloga za plaćanje, pružatelj platnih usluga bez odgode i na isti način kao što je navedeno u članku 44. stavku 1. pruža platitelju sljedeće informacije:
 - (a) referencu kojom se platitelju omogućuje identifikacija svih platnih transakcija i, prema potrebi, informacije povezane s primateljem plaćanja;
 - (b) iznos platne transakcije u valuti u kojoj izvršeno terećenje računa za plaćanje platitelja ili u valuti koja je upotrijebljena za nalog za plaćanje;
 - (c) iznos svih naknada za platnu transakciju i, prema potrebi, raščlambu tih naknada, ili kamate koju plaća platitelj;
 - (d) prema potrebi, tečaj kojim se pružatelj platnih usluga platitelja koristio u transakciji te iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute;
 - (e) datum valute terećenja računa ili datum primitka naloga za plaćanje.
2. Okvirni ugovor može sadržavati uvjet prema kojem se informacije iz stavka 1. pružaju ili stavljaju na raspolaganje periodično barem jednom mjesečno i na dogovoreni način kojim se platitelju omogućuje pohrana i reprodukcija nepromijenjenih informacija.
3. Međutim, države članice mogu od pružatelja platnih usluga zahtijevati da jednom mjesečno i bez naknade pružaju informacije u trajnom obliku.

Članak 51.

Informacije za primatelja plaćanja o pojedinačnim platnim transakcijama

1. Nakon obavljanja pojedinačne platne transakcije pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja bez odgode i na isti način kao što je navedeno u članku 44. stavku 1. pruža primatelju plaćanja sljedeće informacije:
 - (a) referencu kojom se primatelju plaćanja omogućuje identifikacija platne transakcije te, prema potrebi, platitelja te sve informacije proslijeđene s platnom transakcijom;
 - (b) iznos platne transakcije u valuti u kojoj je izvršena uplata u korist računa primatelja plaćanja;
 - (c) iznos svih naknada za platnu transakciju i, prema potrebi, raščlambu tih naknada ili kamate koju plaća primatelj plaćanja;
 - (d) prema potrebi, tečaj koji je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja upotrebljavao u platnoj transakciji te iznos platne transakcije nakon preračunavanja valute;
 - (e) datum valute knjiženja u korist računa;
2. Okvirni ugovor može sadržavati uvjet prema kojem se informacije iz stavka 1. pružaju ili stavljaju na raspolaganje periodično barem jednom mjesečno i na dogovoreni način kojim se primatelju plaćanja omogućuje pohrana i reprodukcija nepromijenjenih informacija.
3. Međutim, države članice mogu od pružatelja platnih usluga zahtijevati da jednom mjesečno i bez naknade pružaju informacije u trajnom obliku.

POGLAVLJE 4.

Zajedničke odredbe

Članak 52.

Valute i preračunavanje valuta

1. Plaćanja se obavljaju u valuti koja je dogovorena između dvije stranke.
2. Ako je prije iniciranja platne transakcije ponuđena usluga preračunavanja valuta i ako je to preračunavanje ponuđeno na prodajnom mjestu ili ako ga nudi primatelj plaćanja, stranka koja nudi preračunavanje valute platitelju obavještava ga o svim naknadama te tečaju koji se upotrebljava za preračunavanje platne transakcije.

Platitelj pristaje na uslugu preračunavanja valute na temelju navedenog.

Članak 53.

Informacije o dodatnim naknadama i popustima

1. Ako primatelj plaćanja zahtijeva plaćanje naknade ili nudi popust za uporabu određenog platnog instrumenta, o tome obavještuje platitelja prije iniciranja platne transakcije.
2. Ako pružatelj platnih usluga ili treća stranka zahtijeva plaćanje naknade za uporabu određenog platnog instrumenta, o tome obavještuje korisnika platnih usluga prije iniciranja platne transakcije.

GLAVA IV. PRAVA I OBVEZE U VEZI S PRUŽANJEM I UPORABOM PLATNIH USLUGA

POGLAVLJE 1.

ZAJEDNIČKE ODREDBE

Članak 54.

Područje primjene

1. Ako korisnik platnih usluga nije potrošač, korisnik platnih usluga i pružatelj platnih usluga mogu se dogovoriti da se članak 55. stavak 1., članak 57. stavak 3. i članci 64., 66., 67., 68., 71. i 80. ne primjenjuju u cijelosti ili djelomično. Korisnik platnih usluga i pružatelj platnih usluga mogu dogovoriti i rokove različite od onih navedenih u članku 63.
2. Države članice mogu odrediti da se članak 91. ne primjenjuje u slučajevima kad korisnik platnih usluga nije potrošač.
3. Države članice mogu odrediti da se odredbe ove glave primjenjuju na mikropoduzeća na jednak način kao na potrošače.
4. Ovom se Direktivom ne dovodi u pitanje Direktiva 2008/48/EZ ili drugo mjerodavno pravo Unije ili nacionalno zakonodavstvo u pogledu uvjeta za odobravanje kredita potrošačima koji nisu usklađeni ovom Direktivom u skladu s pravom Unije.

Članak 55.

Naknade koje se primjenjuju

1. Pružatelj platnih usluga ne smije korisniku platnih usluga zaračunavati naknade za ispunjavanje svojih obveza obavješćivanja, korektivnih ili preventivnih mjera u skladu s ovom glavom, osim ako je drukčije navedeno u članku 70. stavku 1., članku 71. stavku 5. i članku 79. stavku 2. Navedene naknade dogovaraju korisnik platnih usluga i pružatelj platnih usluga te su primjerene i u skladu sa stvarnim troškovima koje je imao pružatelj platnih usluga.
2. Države članice zahtijevaju da za platne transakcije pružene u Uniji, kad su i pružatelj usluga platitelja i pružatelj usluga primatelja plaćanja ili jedini pružatelj platnih usluga u platnoj transakciji u njoj smješteni, primatelj plaćanja plati naknade koje zaračuna njegov pružatelj platnih usluga, a da platitelj plati naknade koje je zaračunao njegov pružatelj platnih usluga.
3. Pružatelj platnih usluga ne sprječava primatelja plaćanja da od platitelja zatraži naknadu, ponudi mu popust ili ga na neki drugi način usmjerava na uporabu određenog platnog instrumenta. Bilo koje naknade koje se primjenjuju ne smiju prijeći troškove koje primatelj plaćanja snosi za uporabu određenog platnog instrumenta. Međutim, države članice mogu zabraniti ili ograničiti pravo primatelja plaćanja na zaračunavanje naknada uzimajući u obzir potrebu za poticanjem konkurencije te promicanjem uporabe djelotvornih platnih instrumenata.
4. U svakom slučaju, države članice osiguravaju da primatelj plaćanja ne traži naknade za uporabu platnih instrumenata za koje su predviđene međubankovne naknade u skladu s Uredbom (EU) br. [XX/XX/XX/] [OP unijeti broj Uredbe kada bude donesena] i za platne usluge na koje se primjenjuje Uredba (EU) br. 260/2012.

Članak 56.

Odstupanja u pogledu platnih instrumenata male vrijednosti i elektroničkog novca

1. U pogledu platnih instrumenata koji se sukladno okvirnom ugovoru odnose samo na pojedinačne platne transakcije koje ne prelaze iznos od 30 EUR ili koje imaju ograničenje potrošnje od 150 EUR ili pohranjena novčana sredstva koja ni u kojem trenutku ne prelaze iznos od 150 EUR, pružatelji platnih usluga mogu se sa svojim korisnicima platnih usluga dogovoriti sljedeće:
 - (a) da se članak 61. stavak 1. točka (b) i članak 62. stavak 1. točke (c) i (d) te članak 66. stavak 2. ne primjenjuju ako platni instrument ne može biti blokiran ili njegova daljnja uporaba spriječena;
 - (b) da se članci 64., 65. te članak 66. stavci 1. i 2. ne primjenjuju ako se platni instrument upotrebljava anonimno ili pružatelj platnih usluga iz drugih razloga koji proizlaze iz platnih instrumenata nije u mogućnosti dokazati da je platna transakcija odobrena;
 - (c) odstupajući od članka 70. stavka 1. pružatelj platnih usluga nije obavezan obavijestiti korisnika platne usluge o odbijanju naloga za plaćanje ako je neizvršenje vidljivo iz konteksta;
 - (d) odstupajući od članka 71., platitelj ne može povući nalog za plaćanje nakon slanja naloga za plaćanje ili nakon što je dao suglasnost da se platna transakcija izvrši u korist primatelja plaćanja;
 - (e) odstupajući od članaka 74. i 75., primjenjuju se drugi rokovi izvršenja.
2. Za nacionalne platne transakcije države članice ili njihova nadležna tijela mogu umanjiti ili udvostručiti iznose iz stavka 1. Za pretplaćene platne instrumente mogu ih povišiti do 500 EUR.
3. Članci 65. i 66. ove Direktive primjenjuju se također na elektronički novac u smislu članka 2. stavka 2. Direktive 2009/110/EZ osim ako pružatelj platnih usluga platitelja nema mogućnost zamrzavanja računa za plaćanje na kojem je deponiran elektronički novac ili blokiranja platnog instrumenta. Države članice mogu ograničiti to odstupanje na račune za plaćanje na kojima je deponiran novac ili platne instrumente određene vrijednosti.

POGLAVLJE 2.

Odobravanje platnih transakcija

Članak 57.

Suglasnost i povlačenje suglasnosti

1. Države članice osiguravaju da se platna transakcija smatra odobrenom samo ako je platitelj dao pristanak za izvršenje platne transakcije. Platitelj može odobriti platnu transakciju prije izvršenja platne transakcije ili, ako je tako dogovoreno između platitelja i pružatelja platnih usluga, nakon izvršenja platne transakcije.
2. Suglasnost za izvršenje platne transakcije ili niza platnih transakcija daje se u obliku koji je dogovoren između platitelja i pružatelja platnih usluga. Suglasnost za izvršenje platne transakcije također se može dati preko primatelja plaćanja ili pružatelja usluge iniciranja plaćanja.

Kod izostanka suglasnosti smatra se da platna transakcija nije odobrena.

3. Platitelj može povući suglasnost u svakom trenutku, ali samo do trenutka neopozivosti iz članka 71. Suglasnost za izvršenje više platnih transakcija također može biti povučena te za posljedicu ima da se svaka naknadna platna transakcija smatra neodobrenom.
4. Postupak za davanje suglasnosti dogovaraju platitelj i mjerodavni pružatelj platnih usluga.

Članak 58.

Obveze u pogledu usluga iniciranja plaćanja

1. Države članice osiguravaju da platitelj ima pravo na pružatelja usluge iniciranja plaćanja u svrhu izvršenja platnih usluga iz Priloga I. točke 7. Pravo na pružatelja usluge iniciranja plaćanja ne primjenjuje se kada račun za plaćanje nije dostupan elektroničkim putem.
- 1.a Kada platitelj da svoju izričitu suglasnost za izvršenje plaćanja u skladu s člankom 57., pružatelj platnih usluga koji vodi račun izvršava radnje opisane u stavku 2. kako bi osigurao pravo platitelja na korištenje uslugom iniciranja plaćanja. 1.b Pružatelj usluge iniciranja plaćanja ima sljedeće obveze:
 - (aa) ne smije niti u jednom trenutku zadržavati novčana sredstva platitelja radi pružanja usluge iniciranja plaćanja
 - (a) osigurava da bilo koje informacije o korisniku platne usluge, do kojih je došao tijekom pružanja usluge iniciranja plaćanja, nisu dostupne drugim stranama;
 - (b) obvezan je potvrditi svoju autentičnost nakon svakog iniciranja plaćanja pružatelju platne usluge koji vodi račun vlasnika računa te komunicirati s pružateljem platne usluge koji vodi račun, platiteljem i primateljem plaćanja na siguran način, u skladu s člankom 87.a stavkom 1. točkom (d);

- (d) ne smije pohranjivati osjetljive podatke o plaćanju korisnika platne usluge niti zahtijevati od korisnika platne usluge bilo kakve podatke osim podataka neophodnih za iniciranje plaćanja;
- (e) ne smije rabiti podatke, pristupati im ili ih pohranjivati u bilo koju drugu svrhu osim pružanja usluge iniciranja plaćanja koju je platitelj izričito zatražio;
- (f) ne smije mijenjati iznos, primatelja ili bilo koju drugu stavku transakcije.

2. Pružatelj platne usluge koji vodi račun dužan je:

- (a) osigurati sigurna sredstva komunikacije s pružateljima usluge iniciranja plaćanja u skladu s člankom 87.a stavkom 1. točkom (d);
- (b) dostaviti informacije o iniciranju platne transakcije pružatelju usluge iniciranja plaćanja odmah po primitku naloga za plaćanje od pružatelja usluge iniciranja plaćanja i
- (c) ne postupati diskriminirajuće s nalogima za plaćanje upućenima preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, posebno u pogledu vremenskog rasporeda, prvenstva ili naknada povezanih s nalogima za plaćanje koja izravno upućuje sâm platitelj, osim ako postoje objektivno utemeljeni razlozi.

Članak 59.

Obveze u pogledu usluga pružanja informacija o računu

1. Države članice moraju osigurati da korisnik platnih usluga ima pravo na usluge koje mu omogućuju pristup informacijama o računu za plaćanje iz Priloga I. točke 8. To se pravo ne primjenjuje kada račun za plaćanje nije dostupan elektroničkim putem;
2. Pružatelj usluge pružanja informacija o računu ima sljedeće obveze:
 - (a) pružati usluge samo na temelju izričite suglasnosti korisnika platne usluge
 - (b) potvrditi svoju autentičnost jednom pružatelju platne usluge koji vodi račun korisnika platne usluge ili više njih te komunicirati na siguran način s pružateljem platne usluge koji vodi račun i korisnikom platne usluge u skladu s člankom 87.a stavkom 1. točkom (d);
 - (d) pristupati samo informacijama s naznačenih računa za plaćanje i s njima povezanih platnih transakcija;
 - (e) ne zahtijevati osjetljive podatke o računima za plaćanje;
 - (f) ne rabiti podatke, ne pristupati im ili ih pohranjivati u bilo koju drugu svrhu osim obavljanja usluge pružanja informacija o računu koju je korisnik platne usluge izričito zatražio, u skladu s pravilima o zaštiti podataka.
3. U pogledu računâ za plaćanje, pružatelj platnih usluga koji vodi račun dužan je:
 - (a) osigurati sigurna sredstva komunikacije s pružateljima usluge pružanja informacija o računu, u skladu s člankom 87.a stavkom 1. točkom (d) i
 - (b) ne postupati diskriminirajuće sa zahtjevima za podatke upućenima preko pružatelja usluge pružanja informacija o računu, osim ako postoje objektivno utemeljeni razlozi.

Članak 60.

Ograničenja pri korištenju platnim instrumentom i kod pristupa računima za plaćanje za pružatelje platnih usluga

1. Kada se za davanje suglasnosti koristi određeni platni instrument, platitelj i njegov pružatelj platnih usluga mogu se dogovoriti o ograničenjima potrošnje kod platnih transakcija izvršenih putem tog platnog instrumenta.
2. Ako je tako dogovoreno u okvirnom sporazumu, pružatelj platnih usluga može zadržati pravo blokiranja platnog instrumenta iz objektivno utemeljenih razloga povezanih sa sigurnošću platnog instrumenta, postojanjem sumnje da se radi o neodobrenoj uporabi platnog instrumenta ili uporabi s ciljem prijevare ili, ako se radi o platnom instrumentu s kreditnom linijom, znatnim povećanjem rizika da platitelj neće moći izvršiti svoju obvezu plaćanja.
3. U navedenim slučajevima pružatelj platnih usluga na dogovoreni način obavještuje platitelja o blokiranju platnog instrumenta te razlozima blokiranja, ako je moguće prije blokiranja instrumenta, a najkasnije odmah nakon izvršenja blokade, osim ako bi pružanje navedene informacije ugrozilo objektivno utemeljene sigurnosne razloge ili je zabranjeno drugim relevantnim zakonodavstvom Unije ili nacionalnim zakonodavstvom.
4. Pružatelj platnih usluga uklanja blokadu platnog instrumenta ili ga zamjenjuje novim platnim instrumentom kad prestanu postojati razlozi za njegovo blokiranje.
5. Pružatelj platnih usluga koji vodi račun može uskratiti pristup računu za plaćanje pružatelju usluge pružanja informacija o računu ili pružatelju usluga iniciranja plaćanja iz objektivno utemeljenih ili valjano utvrđenih razloga koji se odnose na nedopušteni pristup računu za plaćanje ili pristup s ciljem prijevare, uključujući neodobreno iniciranje platne transakcije ili iniciranje platne transakcije s ciljem prijevare. U takvim se slučajevima primjenjuju stavci 3. odnosno 4.

Članak 61.

Obveze korisnika platnih usluga u pogledu platnih instrumenata i osobnih sigurnosnih podataka

1. Korisnik platnih usluga koji ima pravo koristiti platni instrument obavezan je:
 - (a) koristiti platni instrument u skladu s uvjetima koji reguliraju izdavanje i uporabu platnog instrumenta, koji moraju biti objektivni, nediskriminirajući i proporcionalni;
 - (b) bez odgode obavijestiti pružatelja platnih usluga, ili subjekt kojeg je on odredio, bez nepotrebnog odlaganja kad utvrdi gubitak, krađu ili zlouporabu platnog instrumenta ili njegovo neodobreno korištenje.
2. Korisnik platne usluge poduzima razumne mjere kako bi njegovi osobni sigurnosni podaci bili sigurni; u slučajevima iz članka 87. stavka 1. korisnik platne usluge primjenjuje mjere koje je predvidio pružatelj platnih usluga u skladu s člankom 87. stavkom 1.b radi zaštite povjerljivosti i cjelovitosti svojih osobnih sigurnosnih podataka.

Članak 62.

Obveze pružatelja platnih usluga u pogledu platnih instrumenata

1. Pružatelj platnih usluga koji izdaje platne instrumente obavezan je:
 - (a) osigurati da osobni sigurnosni podaci platnog instrumenta ne budu dostupni drugim strankama osim korisniku platnih usluga koji ima pravo rabiti navedeni platni instrument, ne dovodeći u pitanje obveze korisnika platnih usluga iz članka 61.;
 - (b) ne dostavljati korisniku platnih usluga platni instrument koji on nije zatražio osim kada se radi o zamjeni postojećeg platnog instrumenta novim;
 - (c) osigurati dostupnost u svakom trenutku odgovarajućih sredstava kojima se korisniku platnih usluga omogućuje da uputi obavijesti prema članku 61. stavku 1. točki (b), ili zatraži prekid blokade prema članku 60. stavku 4.; na zahtjev, pružatelj platnih usluga omogućuje korisniku platnih usluga da, 18 mjeseci nakon upućivanja obavijesti, može dokazati da je uputio tu obavijest;
 - (d) omogućiti platitelju besplatno slanje obavijesti u skladu s člankom 61. stavkom 1. točkom (b) te mu obračunati samo troškove zamjene koji se izravno odnose na platni instrument ili ih uopće ne obračunati;
 - (e) spriječiti svaki oblik korištenja platnog instrumenta nakon dostavljanja obavijesti u skladu s člankom 61. stavkom 1. točkom (b).
2. Pružatelj platnih usluga snosi odgovornost za slanje platnog instrumenta platitelju te za slanje njegovih osobnih sigurnosnih podataka.

Članak 63.

Ispravak neodobrene ili nepravilno izvršene platne transakcije i obavijest o ispravku

1. Pružatelj platnih usluga osigurava korisniku platnih usluga ispravak samo ako ga korisnik bez odgađanja obavijesti čim utvrdi neodobrene ili nepravilno izvršene platne transakcije koje predstavljaju temelj za potraživanje, uključujući i potraživanje u skladu s člankom 80., najkasnije 13 mjeseci nakon datuma terećenja, osim u slučajevima kad mu, prema potrebi, pružatelj platnih usluga nije pružio ili stavio na raspolaganje informacije o toj platnoj transakciji u skladu s glavom III.
2. Ako je uključen pružatelj usluge iniciranja plaćanja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun osigurava platitelju ispravak na temelju stavka 1. ovog članka, ne dovodeći u pitanje članak 65. stavak 2. i članak 80. stavak 1.

Članak 64.

Dokazi o provjeri autentičnosti i izvršenju platne transakcije

1. Države članice zahtijevaju da, u slučajevima kada korisnik platne usluge negira odobrenje izvršene platne transakcije ili tvrdi da transakcija nije pravilno izvršena, pružatelj platne usluge mora dokazati da je izvršena provjera autentičnosti transakcije, da je transakcija pravilno evidentirana i uknjižena te da na nju nije utjecao tehnički kvar ili neki drugi nedostatak usluge koju je pružio pružatelj platne usluge.

Ako korisnik platnih usluga inicira platnu transakciju preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, potonji je dužan dokazati da je u okviru njegove nadležnosti izvršena provjera autentičnosti platne transakcije, da je platna transakcija odobrena, pravilno evidentirana i da na nju nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostaci povezani s platnom uslugom za koju je on nadležan.

2. Ako korisnik platnih usluga negira odobrenje izvršene platne transakcije, uporaba platnog instrumenta koju je evidentirao pružatelj platnih usluga koji vodi račun sama po sebi nije nužno dostatan dokaz da je platitelj odobrio platnu transakciju niti da je platitelj djelovao s namjerom prijevare ili da je namjerno ili kao rezultat nemara propustio ispuniti jednu ili više obveza iz članka 61.

Članak 65.

Odgovornost pružatelja platnih usluga za neodobrene platne transakcije

1. Ne dovodeći u pitanje članak 63., države članice osiguravaju da u slučaju neodobrene platne transakcije pružatelj platnih usluga platitelja odmah nadoknadi platitelju iznos neodobrene platne transakcije te, prema potrebi, vrati stanje terećenog računa plaćanje na stanje koje bi bilo da nije izvršena neodobrena platna transakcija. Time se osigurava i da datum valute knjiženja u korist računa za plaćanje platitelja ne nastupa nakon datuma na koji se iznos tereti.

2. [...]

Kada je platna transakcija inicirana preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun odmah nadoknađuje iznos neodobrene platne transakcije te, ako je primjenjivo, vraća stanje terećenog računa za plaćanje na stanje koje bi bilo da nije izvršena neodobrena platna transakcija.

Ako je pružatelj usluge iniciranja plaćanja odgovoran za neodobrenu platnu transakciju, dužan je pružatelju platnih usluga koji vodi račun, na njegov zahtjev, odmah nadoknaditi sve gubitke proizašle iz povrata ili gubitke na temelju isplaćenih iznosa povrata platitelju, uključujući iznos neodobrene platne transakcije. U skladu s člankom 64. stavkom 1., pružatelj usluge iniciranja plaćanja mora dokazati da je u okviru njegove nadležnosti izvršena provjera autentičnosti platne transakcije, da je platna transakcija pravilno evidentirana te da na nju nije utjecao tehnički kvar ili drugi nedostaci povezani s platnom uslugom za koju je on nadležan.

3. Dodatna financijska naknada može se odrediti u skladu s pravom primjenjivim na ugovor koji su sklopili platitelj i pružatelj platnih usluga ili ugovor koji su sklopili platitelj i pružatelj usluga iniciranja plaćanja ako je primjenjivo.

Članak 66.

Odgovornost platitelja za neodobrene platne transakcije

1. Odstupajući od članka 65., platitelj može biti obvezan snositi gubitke povezane s neodobrenim platnim transakcijama do najviše 50 EUR, do kojih je došlo radi uporabe izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta, ili ako je platitelj propustio zaštititi osobne sigurnosne podatke, ili radi zlouporabe platnog instrumenta u skladu s člankom 61. stavkom 2. Platitelj nije odgovoran za neodobrenu platnu transakciju ako je gubitak nastao na temelju djela kršenja od strane djelatnika ili agenta, poslovnice ili subjekta pružatelja platnih usluga kojima je dio poslovanja eksternaliziran.
- 1.a Platitelj snosi sve gubitke povezane s neodobrenim platnim transakcijama ako ih je on stvorio djelujući s namjerom prijevare ili neispunjenjem jedne obveze ili više njih utvrđenih u članku 61., namjerno ili u slučaju grubog nemara. U takvim slučajevima ne primjenjuje se najviši iznos iz stavka 1. ovog članka.
- 1.b U slučajevima kada platitelj nije djelovao s namjerom prijevare te nije namjerno ili kao rezultat nemara propustio ispuniti obveze utvrđene u članku 61., države članice mogu smanjiti odgovornost iz stavka 1.a ovog članka, uzimajući u obzir posebno okolnosti pod kojima je platni instrument izgubljen, ukraden ili otuđen.
- 1.c Kada pružatelj platnih usluga platitelja ne zahtijeva strogu provjeru autentičnosti klijenta, platitelj snosi financijske posljedice samo u slučajevima kada je djelovao s namjerom prijevare. Ako primatelj plaćanja ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ne prihvati strogu provjeru autentičnosti klijenta, oni nadoknađuju financijsku štetu nanесenu pružatelju platnih usluga platitelja.

2. Platitelj ne snosi nikakve financijske posljedice koje proizlaze iz uporabe izgubljenog, ukradenog ili otuđenog platnog instrumenta nakon obavješćivanja u skladu s člankom 61. stavkom 1. točkom (b), osim ako je djelovao s namjerom prijevare. Ako pružatelj platnih usluga u svakom trenutku ne pruži adekvatna sredstva obavješćivanja o izgubljenom, ukradenom ili otuđenom platnom instrumentu, u skladu s obvezom iz članka 62. stavka 1. točke (c), platitelj nije odgovoran za financijske posljedice koje proizlaze iz uporabe tog platnog instrumenta, osim ako je djelovao s namjerom prijevare.

Članak 66.a

Platne transakcije kod kojih iznos transakcije nije unaprijed poznat

1. Kada platnu transakciju inicira primatelj plaćanja ili se ona inicira preko njega u kontekstu platnih transakcija na temelju kartica te njezin točan iznos nije poznat, kada platitelj da suglasnost za izvršenje platne transakcije, pružatelj platnih usluga platitelja može blokirati novčana sredstva na računu za plaćanje platitelja samo uz suglasnost platitelja za točan iznos novčanih sredstava koji treba blokirati.
2. Pružatelj platnih usluga platitelja dužan je deblokirati novčana sredstva na računu za plaćanje platitelja sukladno stavku 1. bez nepotrebnog odlaganja nakon primitka informacija o točnom iznosu platne transakcije odnosno najkasnije odmah po primitku naloga za plaćanje.

Članak 67.

Povrat povezan s platnim transakcijama koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko njega

1. Države članice osiguravaju da platitelj ima pravo na povrat od pružatelja platnih usluga za odobrenu platnu transakciju koju je inicirao primatelj plaćanja ili je transakcija inicirana preko njega te je već izvršena, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
 - (a) u odobrenju nije naveden točan iznos platne transakcije u trenutku odobravanja;
 - (b) iznos platne transakcije veći je od iznosa koji je platitelj mogao razumno očekivati uzimajući u obzir njegov dotadašnji obrazac potrošnje, uvjete njegova okvirnog ugovora te relevantne okolnosti u navedenom slučaju.

Na zahtjev pružatelja platnih usluga platitelj je dužan dokazati da su ispunjeni ti uvjeti.

Povrat mora biti jednak cjelokupnom iznosu izvršene platne transakcije. To uključuje da datum valute knjiženja u korist računa za plaćanje platitelja nije kasniji od datuma terećenja iznosa.

Platitelj i njegov pružatelj platnih usluga mogu u pogledu izravnih terećenja u okvirnom ugovoru dogovoriti da platitelj ima pravo na povrat od svojeg pružatelja platnih usluga čak i ako uvjeti za povrat iz prvog podstavka nisu ispunjeni.

2. Međutim, u smislu stavka 1. prvog podstavka točke (b), platitelj ne može navesti razloge preračunavanja valute ako je primijenjen referentni tečaj ugovoren s pružateljem platnih usluga u skladu s člankom 38. stavkom 1. točkom (d) i člankom 45. stavkom 3. točkom (b).
3. Platitelj i pružatelj platnih usluga mogu dogovoriti okvirnim ugovorom da platitelj nema pravo na povrat ako je dao suglasnost za izvršenje platne transakcije izravno pružatelju platnih usluga te je, ako je to primjenjivo, pružatelj platnih usluga ili primatelj plaćanja na dogovoreni način pružio ili stavio na raspolaganje platitelju informacije o budućoj platnoj transakciji najmanje četiri tjedna prije datuma dospijea.

Članak 68.

Zahtjevi za povrat povezan s platnim transakcijama koje je inicirao primatelj plaćanja ili su inicirane preko njega

1. Države članice osiguravaju da platitelj može zatražiti povrat iz članka 67. odobrene platne transakcije koju je inicirao primatelj plaćanja ili je inicirana preko njega u roku od osam tjedana od datuma terećenja novčanih sredstava.
2. Pružatelj platnih usluga u roku od 10 radnih dana od primitka zahtjeva za povrat ili vraća cijeli iznos platne transakcije ili navodi razlog za odbijanje povrata, navodeći tijela kojima se platitelj može obratiti u skladu s člancima 88. do 91. ako ne prihvaća navedeni razlog.

Pravo pružatelja platnih usluga u skladu s prvim podstavkom da odbije povrat ne primjenjuje se u slučaju iz članka 67. stavka 1 četvrtog podstavka.

POGLAVLJE 3.

Izvršavanje platnih transakcija

ODJELJAK 1.

NALOZI ZA PLAĆANJE I PRENESENI IZNOSI

Članak 69:

Primitak naloga za plaćanje

1. Države članice osiguravaju da je vrijeme primitka vrijeme kada pružatelj platnih usluga platitelja primi nalog za plaćanje. Ako vrijeme primitka za pružatelja platnih usluga platitelja nije tijekom radnog dana, vremenom primitka naloga za plaćanje smatra se sljedeći radni dan. Pružatelj platnih usluga može odrediti vrijeme prije kraja radnog dana nakon kojeg se za primljene naloge za plaćanje smatra da su zaprimljeni sljedećeg radnog dana.
2. Ako korisnik platnih usluga koji je izdao nalog za plaćanje i pružatelj platnih usluga dogovore da izvršenje naloga za plaćanje započne na određeni dan ili na kraju određenog razdoblja ili na dan kada je platitelj stavio novčana sredstva na raspolaganje pružatelju platnih usluga, vremenom primitka u smislu članka 74. smatra se ugovoreni dan. Ako ugovoreni dan nije radni dan za pružatelja platnih usluga, nalog za plaćanje smatra se zaprimljenim sljedećeg radnog dana.

Članak 70.

Odbijanje naloga za plaćanje

1. Ako pružatelj platnih usluga odbije izvršiti nalog za plaćanje, korisnika platnih usluga obavještuje o odbijanju i, ako je moguće, o razlozima za odbijanje te postupcima za otklanjanje pogrešaka koje su uzrok odbijanja, osim ako je to zabranjeno u skladu s drugim zakonodavstvom Unije ili nacionalnim zakonodavstvom.

Pružatelj platnih usluga dostavlja obavijest ili je čini dostupnom na ugovoreni način što je prije moguće te u svakom slučaju u rokovima iz članka 74.

U okvirnom ugovoru može postojati uvjet da pružatelj platnih usluga može zaračunati naknadu za navedenu obavijest ako za odbijanje postoje objektivno utemeljeni razlozi.

2. Ako su ispunjeni svi uvjeti iz okvirnog ugovora platitelja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun platitelja ne smije odbiti izvršenje odobrenog naloga za plaćanje, osim ako je to zabranjeno u skladu s drugim zakonodavstvom Unije ili nacionalnim zakonodavstvom.
3. U smislu članaka 74. i 80. za nalog za plaćanje koji je odbijen smatra se da nije zaprimljen.

Članak 71.

Neopozivost naloga za plaćanje

1. Države članice osiguravaju da korisnik platnih usluga ne može povući nalog za plaćanje nakon što ga je zaprimio pružatelj platnih usluga platitelja, osim ako ovim člankom nije drukčije određeno.
2. Ako je platnu transakciju inicirao pružatelj usluge iniciranja plaćanja ili primatelj plaćanja ili je transakcija inicirana preko primatelja plaćanja, platitelj ne može povući nalog za plaćanje nakon što je dao suglasnost pružatelju usluge iniciranja plaćanja da inicira platnu transakciju ili uputio nalog za plaćanje ili je dao primatelju plaćanja suglasnost za izvršavanje platne transakcije.

3. Međutim, u slučaju izravnog terećenja računa te ne dovodeći u pitanje prava povrata, platitelj može povući nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom danu knjiženja novčanih sredstava na teret računa.
4. U slučaju iz članka 69. stavka 2., korisnik platnih usluga može opozvati nalog za plaćanje najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi ugovorenom danu.
5. Po isteku rokova iz stavaka 1. do 4. nalog za plaćanje može se opozvati samo ako, i u mjeri u kojoj su to ugovorili korisnik platnih usluga i relevantni pružatelji platnih usluga. U slučaju iz stavaka 2. i 3. također je potrebna suglasnost primatelja plaćanja. Ako je tako dogovoreno okvirnim ugovorom, relevantni pružatelj platne usluge može naplatiti naknadu za opoziv.

Članak 72.

Preneseni iznosi i primljeni iznosi

1. Države članice od jednog ili više pružatelja platnih usluga platitelja, jednog ili više pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja i svih posrednika pružateljâ platnih usluga zahtijevaju prijenos punog iznosa platne transakcije te im zabranjuju naplaćivanje naknada iz prenesenog iznosa.
2. Međutim, primatelj plaćanja i pružatelj platnih usluga mogu ugovoriti da relevantni pružatelj platnih usluga naplati svoju naknadu iz prenesenog iznosa prije nego ga knjiži u korist primatelja plaćanja. U tom slučaju, puni iznos platne transakcije i naknadâ moraju biti odvojeni u obavijesti koja se dostavlja primatelju plaćanja.
3. Ako se iz prenesenog iznosa naplaćuju druge naknade osim onih iz stavka 2., pružatelj platnih usluga platitelja osigurava da primatelj plaćanja primi cjelokupan iznos platne transakcije koju je inicirao platitelj. U slučajevima kada platnu transakciju inicira primatelj plaćanja ili se transakcija inicira preko njega, pružatelj platnih usluga osigurava da primatelj plaćanja primi cjelokupni iznos platne transakcije.

ODJELJAK 2.

ROK IZVRŠENJA I DATUM VALUTE

Članak 73.

Područje primjene

1. Ovaj se odjeljak primjenjuje na:
 - (a) platne transakcije u eurima;
 - (b) nacionalne platne transakcije u valuti države članice izvan europodručja;
 - (c) platne transakcije koje uključuju jedno preračunavanje valute iz eura u valutu države članice izvan europodručja, pod uvjetom da potrebno preračunavanje valute bude izvršeno u državi članici izvan europodručja te da se, u slučaju prekograničnih platnih transakcija, prijenos odvija u eurima.
2. Ovaj se odjeljak primjenjuje na druge platne transakcije osim ako nije drukčije ugovoreno između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga, osim članka 78. koji strankama nije na raspolaganju. Međutim, ako korisnik platnih usluga i pružatelj platnih usluga dogovore duže razdoblje od onoga iz članka 74., to razdoblje za platne transakcije unutar Unije neće biti duže od četiri radna dana od vremena primitka iz članka 69.

Članak 74.

Platne transakcije na račun za plaćanje

1. Države članice zahtijevaju da pružatelj platnih usluga platitelja osigura da, nakon trenutka primitka u skladu s člankom 69., iznos platne transakcije bude uknjižen u korist računa pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja najkasnije do kraja sljedećeg radnog dana nakon primitka. Taj se rok može produljiti za još jedan radni dan za platne transakcije koje se iniciraju na papiru.
2. Države članice zahtijevaju od pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja da iznos platne transakcije knjiži i učini dostupnim na računu primatelja plaćanja nakon što primi novčana sredstva u skladu s člankom 78.
3. Države članice zahtijevaju da pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja proslijedi nalog za plaćanje koji je izdao primatelj plaćanja ili je izdan preko primatelja plaćanja pružatelju platnih usluga platitelja u roku dogovorenog između primatelja plaćanja i pružatelja platnih usluga, tako da se izravno terećenje računa može namiriti na dogovoreni dan dospijeća.

Članak 75.

Nepostojanje računa za plaćanje primatelja plaćanja kod pružatelja platnih usluga

Ako primatelj plaćanja nema račun za plaćanje kod pružatelja platnih usluga, pružatelj platnih usluga koji primi novčana sredstva za primatelja plaćanja stavlja ih primatelju plaćanja na raspolaganje u roku navedenom u članku 74.

Članak 76.

Gotovinski polog na računu za plaćanje

Ako potrošač položi gotovinu na račun plaćanje kod tog pružatelja platnih usluga u valuti tog računa za plaćanje, pružatelj platnih usluga osigurava da iznos bude stavljen na raspolaganje i knjižen odmah po primitku novčanih sredstava. Ako korisnik platnih usluga nije potrošač, taj se iznos stavlja na raspolaganje te knjiži najkasnije sljedećeg radnog dana nakon primitka novčanih sredstava.

Članak 77.

Domaće platne transakcije

Za domaće platne transakcije države članice mogu odrediti kraći najdulji rok za izvršenje od onoga određenog ovim odjeljkom.

Članak 78.

Datum valute i raspoloživost novčanih sredstava

1. Države članice osiguravaju da je datum valute knjiženja u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja najkasnije radnog dana kad je iznos transakcije platnog prometa knjižen u korist računa za plaćanje pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja. Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja osigurava da iznos platne transakcije bude na raspolaganju primatelju plaćanja odmah nakon što je taj iznos uknjižen u korist računa za plaćanje pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja, uključujući i plaćanja unutar jednog pružatelja platnih usluga.
2. Države članice osiguravaju da datum valute terećenja platiteljeva računa za plaćanje ne nastupa prije knjiženja iznosa platne transakcije na teret tog računa za plaćanje.

ODJELJAK 3.

ODGOVORNOST

Članak 79.

Nepravilne jedinstvene identifikacijske oznake

1. Ako se nalog za plaćanje izvrši u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom, nalog za plaćanje smatra se pravilno izvršenim u odnosu na primatelja plaćanja koji je određen jedinstvenom identifikacijskom oznakom.
2. Ako je jedinstvena identifikacijska oznaka koju dostavi korisnik platne usluge nepravilna, pružatelj platne usluge u skladu s člankom 80. nije odgovoran za neizvršenje ili neispravno izvršenje platne transakcije.
3. Međutim, pružatelj platnih usluga platitelja dužan je poduzeti razumne napore da bi vratio novčana sredstva koja su predmet te platne transakcije. Pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja dužan je surađivati u tim naporima i dostavom svih relevantnih informacija platitelju.
4. Ako je tako dogovoreno okvirnim ugovorom, pružatelj platnih usluga može naplatiti naknadu korisniku platnih usluga za povrat.
5. Ako korisnik platnih usluga dostavi dodatne informacije osim onih određenih člankom 38. stavkom 1. točkom (a) ili člankom 45. stavkom 2. točkom (b), pružatelj platnih usluga odgovoran je samo za izvršenje platnih transakcija u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju je dostavio korisnik platnih usluga.

Članak 80.

Odgovornost pružatelja platnih usluga za neizvršenje, neispravno izvršenje ili kasno izvršenje platnih transakcija

1. Kad platitelj izda nalog za plaćanje izravno, pružatelj platnih usluga dužan je, ne dovodeći u pitanje članak 63., članak 79. stavke 2. i 3. i članak 83., platitelju za točno izvršenje platnih transakcija, osim ako dokaže platitelju i, ako je potrebno, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos platne transakcije u skladu s člankom 74. stavkom 1. U tom slučaju pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran je primatelju plaćanja za točno izvršenje platne transakcije.

Pružatelj platnih usluga platitelja bez odgode vraća platitelju iznos neizvršene ili neispravne izvršene platne transakcije te, ako je primjenjivo, vraća stanje terećenog računa za plaćanje na stanje koje je bilo da nije izvršena neispravna platna transakcija. Datum valute knjiženja u korist računa za plaćanje platitelja ne smije biti kasniji od datuma na koji se iznos tereti.

- 1.a Kada platitelj uputi nalog za plaćanje preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja, pružatelj platnih usluga koji vodi račun, ne dovodeći u pitanje članak 63., članak 79. stavke 2. i 3., dužan je odmah platitelju nadoknaditi iznos neizvedene ili neispravne platne transakcije te, ako je primjenjivo, vraća stanje terećenog računa za plaćanje na stanje koje bi bilo da nije izvršena neispravna platna transakcija.

Ako je pružatelj usluge iniciranja plaćanja odgovoran za netočno izvršenje platne transakcije, dužan je pružatelju platnih usluga koji vodi račun, na njegov zahtjev, odmah nadoknaditi sve nastale gubitke i plaćene iznose koji su proizašli na temelju povrata platitelju. Pružatelj usluga iniciranja plaćanja odgovoran je za ishođenje dokaza da je pružatelj platnih usluga koji vodi račun primio nalog za plaćanje u skladu s člankom 69. Ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran u skladu sa stavkom 1., bez odgode stavlja iznos platne transakcije na raspolaganje primatelju plaćanja te, ako je to primjenjivo, knjiži odgovarajući iznos na račun za plaćanje primatelja plaćanja. Datum valute knjiženog iznosa ne smije biti kasniji od datuma valute iznosa koji bi bio knjižen u slučaju točnog izvršenja.

U slučaju neizvršene ili neispravno izvršene platne transakcije u kojoj je nalog za plaćanje izdao platitelj, pružatelj platnih usluga, neovisno o odgovornosti u skladu s ovim stavkom, na zahtjev, odmah poduzima mjere za praćenje tijeka platne transakcije te obavještuje platitelja o ishodu. To je za platitelja besplatno.

2. Kad nalog za plaćanje izdaje primatelj plaćanja ili je izdan preko primatelja plaćanja, pružatelj platnih usluga odgovoran je, ne dovodeći u pitanje članak 63., članak 79. stavke 2. i 3. i članak 83. primatelju plaćanja za točan prijenos platnog naloga pružatelju platnih usluga platitelja u skladu s člankom 74. stavkom 3. Ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran u skladu s ovim podstavkom, bez odgode ponovno šalje nalog za plaćanje o kojem je riječ pružatelju platnih usluga platitelja. U slučaju prekasnog prijenosa naloga za plaćanje, datum valute iznosa knjiženog u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja nije kasniji od datuma valute iznosa koji bi bio knjižen u slučaju da je izvršenje bilo točno.

Osim toga, pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran je, ne dovodeći u pitanje članak 63., članak 79. stavke 2. i 3. i članak 83., primatelju plaćanja za izvršenje platne transakcije u skladu s njegovim obvezama iz članka 78. Ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja odgovoran u skladu s ovim podstavkom, osigurava da je iznos platne transakcije na raspolaganju primatelju plaćanja odmah nakon što je iznos knjižen u korist računa pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja. Datum valute iznosa knjiženog u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja ne smije biti kasniji od datuma valute iznosa koji bi bio knjižen u slučaju točnog izvršenja.

U slučaju neizvršene ili neispravno izvršene platne transakcije za koju nije odgovoran pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja u skladu s prvim i drugim podstavkom, pružatelj platnih usluga platitelja odgovoran je platitelju. Ako je pružatelj platnih usluga platitelja odgovoran u tom smislu on, prema potrebi i bez odgode, vraća platitelju iznos neizvršene ili netočno izvršene platne transakcije te vraća stanje terećenog računa plaćanje na stanje na kojem bi bio da nije izvršena netočna platna transakcija. Datum valute knjiženja u korist računa za plaćanje platitelja nije kasniji od datuma na koji se iznos tereti.

Pružatelj platnih usluga platitelja nema tu obvezu kada pružatelj platnih usluga platitelja može dokazati da je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja primio iznos platne transakcije neovisno o kašnjenju izvršenja. U tom slučaju platitelj od pružatelja platnih usluga može zahtijevati da zatraži od pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja datum valute iznosa knjiženog u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja koji nije kasniji od datuma valute iznosa koji bi bio knjižen u slučaju da je izvršenje bilo točno.

U slučaju neizvršene ili neispravno izvršene platne transakcije u kojoj je nalog za plaćanje izdao primatelj plaćanja ili je izdan preko njega, pružatelj platnih usluga neovisno o odgovornosti u skladu s ovim stavkom, na zahtjev, odmah poduzima mjere za praćenje tijeka platne transakcije te obavještuje primatelja plaćanja o ishodu. To je za primatelja plaćanja besplatno.

3. Osim toga, pružatelji platnih usluga odgovorni su svojim korisnicima platnih usluga za sve naknade za koje su odgovorni i sve kamate koje se obračunavaju korisniku platne usluge na temelju neizvršene ili neispravno izvršene, uključujući i prekasno izvršene platne transakcije.

Članak 81.

Dodatna financijska naknada

Sve dodatne financijske naknade osim onih koje su predviđene ovim odjeljkom mogu se odrediti u skladu s pravom koje se primjenjuje na ugovor između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga.

Članak 82.

Pravo naknade

1. Ako se odgovornost pružatelja platnih usluga na temelju članka 65. i 80. može pripisati drugom pružatelju platnih usluga ili posredniku, taj pružatelj platnih usluga ili posrednik nadoknađuju prvom pružatelju platnih usluga sve troškove ili plaćene iznose u skladu s člancima 65. i 80. To uključuje naknadu kada bilo koji pružatelj platnih usluga ne koristi strogu provjeru autentičnosti klijenta.
2. Dodatna financijska naknada može se odrediti u skladu sa sporazumima između pružatelja platnih usluga i/ili posrednika te pravom koje se primjenjuje na te sporazume.

Članak 83.

Izostanak odgovornosti

Odgovornost iz poglavlja 2. i 3. ne primjenjuje se u slučajevima iznimnih i nepredvidivih okolnosti na koje stranka koja se poziva na te okolnosti nije mogla utjecati, a posljedice kojih se ne bi mogle izbjeći neovisno o uloženom trudu na njihovu izbjegavanju, ili u slučajevima kad pružatelja platnih usluga obvezuju druge pravne obveze uređene nacionalnim zakonodavstvom ili zakonodavstvom Unije.

POGLAVLJE 4.

ZAŠTITA PODATAKA

Članak 84.

Zaštita podataka

Države članice dopuštaju obradu osobnih podataka u platnim sustavima te pružateljima platnih usluga kad je to potrebno za zaštitu, sprječavanje, istraživanje i otkrivanje prijevara u platnom prometu. Obrada takvih osobnih podataka i svaka druga vrsta obrade osobnih podataka za potrebe ove Direktive izvršava se u skladu s Direktivom 95/46/EZ, nacionalnim propisima kojima se prenosi Direktiva 95/46/EZ i Uredbom (EZ) br. 45/2001.

POGLAVLJE 5.

OPERATIVNI I SIGURNOSNI RIZICI TE PROVJERA AUTENTIČNOSTI

Članak 85.

Upravljanje operativnim i sigurnosnim rizicima

1. Pružatelji platnih usluga uspostavljaju okvir s prikladnim mjerama ublažavanja i kontrolnim mehanizmima za upravljanje operativnim rizicima, uključujući sigurnosne rizike, vezanima uz platne usluge koje pružaju. Kao dio tog okvira pružatelji platnih usluga utvrđuju i zadržavaju djelotvorne postupke upravljanja incidentima, uključujući klasifikaciju velikih operativnih incidenata i incidenata u vezi sa sigurnošću.
2. Države članice osiguravaju da, na temelju ove Direktive, pružatelji platnih usluga nadležnom tijelu šalju jednom godišnje ili u vremenskim razmacima koje utvrdi nadležno tijelo, ažuriranu procjenu operativnih i sigurnosnih rizika povezanih s platnim uslugama koje pružaju i o adekvatnosti provedenih mjera i kontrolnih mehanizama za smanjenje tih rizika.
3. EBA u bliskoj suradnji s ESB-om izrađuje smjernice za uspostavu, provedbu i praćenje sigurnosnih mjera, uključujući i postupke certificiranja ako je potrebno.
4. EBA u bliskoj suradnji s ESB-om redovito preispituje smjernice, a najmanje svake dvije godine.
5. Na temelju ove Direktive EBA je dužna promicati suradnju nadležnih tijela s ESB-om i, ako je primjenjivo, Agencijom Europske unije za mrežnu i informacijsku sigurnost, u području operativnih i sigurnosnih rizika povezanih s platnim uslugama.

Članak 86.

Izvyjštavanje o incidentu

1. U slučaju velikog operativnog incidenta, uključujući sigurnosni incident, pružatelji platnih usluga bez nepotrebnog odlaganja obavješćuju nadležno tijelo matične države članice na temelju ove Direktive. Kada incident utječe na financijske interese korisnika platnih usluga, pružatelj platnih usluga bez nepotrebnog odlaganja obavješćuje korisnike platnih usluga o incidentu te mogućim mjerama koje mogu poduzeti kako bi se ublažili štetni učinci incidenta.
2. Po primitku obavijesti iz stavka 1. nadležna tijela matičnih država članica na temelju ove Direktive bez odlaganja dostavljaju relevantne pojedinosti o incidentu EBA-i i ESB-u te o njima obavješćuju i druga domaća tijela u skladu s prethodnom procjenom važnosti incidenta za druga domaća tijela. EBA i ESB procjenjuju važnost incidenta za druga europska tijela te ih sukladno tome obavješćuju. ESB je dužan obavijestiti članove Europskog sustava središnjih banaka o pitanjima od važnosti za platni sustav.
3. Do [umetnuti datum koji bi trebao biti isti kao datum predviđen u članku 102. stavku. 1] EBA u bliskoj suradnji s ESB-om izdaje smjernice:
 - za pružatelje platnih usluga o klasifikaciji velikih incidenata iz stavka 1. te o sadržaju, formatu i postupcima za obavješćivanje o takvim incidentima i
 - za nadležna tijela na temelju ove Direktive o kriterijima procjene važnosti incidenta i pojedinostima izvješćâ o incidentu koje se razmjenjuju s drugim domaćim tijelima.

4. EBA u bliskoj suradnji s ESB-om redovito preispituje smjernice iz stavka 3., a najmanje svake dvije godine.
5. Pri izdavanju i preispitivanju smjernica iz stavka 3. EBA je dužna uzimati u obzir norme i/ili specifikacije koje izrađuje i objavljuje Agencija Europske unije za mrežnu i informacijsku sigurnost za sektore koji obavljaju druge poslove osim pružanja platnih usluga.

Članak 87.

Provjera autentičnosti

1. Države članice osiguravaju da pružatelj platnih usluga primjenjuje strogu provjeru autentičnosti kada platitelj:
 - (a) pristupa svojem računu za plaćanje elektroničkim putem;
 - (b) inicira elektroničku platnu transakciju s udaljenosti;
 - (c) izvršava bilo koju aktivnost s udaljenosti koja može značiti rizik u pogledu prijevara povezanih s plaćanjem ili drugih oblika kršenja.
- 1.a U slučaju iz stavka 1. točke (b) države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga primjenjuju strogu provjeru autentičnosti klijenta koja uključuje elemente koji transakciju na dinamičan način povezuju s određenim iznosom i određenim primateljem plaćanja.
- 1.b U slučaju iz stavka 1. države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga usvoje određene sigurnosne zahtjeve, štite povjerljivost i cjelovitost osobnih sigurnosnih podataka korisnika platnih usluga.

- 1.c Stavci 1.a i 1.b također se primjenjuju kada plaćanja inicira pružatelj usluge iniciranja plaćanja. Stavci 1. i 1.b također se primjenjuju kada se informacije zatraže preko pružatelja usluge pružanja informacija o računu.
- 1.d Države članice osiguravaju da pružatelj platnih usluga koji vodi račun dopušta pružatelju usluge iniciranja plaćanja s odobrenjem za rad i registriranom pružatelju usluge pružanja informacija o računu da se oslanjanju na postupke provjere autentičnosti pružatelja platnih usluga koji vodi račun koje on pruža korisniku platnih usluga u skladu sa stavkom 1.b i, kada se radi o pružatelju usluge iniciranja plaćanja s odobrenjem za rad, također u skladu sa stavkom 1.a.

Članak 87.a

Regulatorni tehnički standardi o provjeri autentičnosti i komunikaciji

1. EBA u bliskoj suradnji s ESB-om izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda koji se odnose na pružatelje platnih usluga kako je utvrđeno u članku 1. stavku 1. ove Direktive u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u kojima se navodi sljedeće:
- a) zahtjevi u pogledu stroge provjere autentičnosti klijenta iz članka 87. stavaka 1. i 1.a;
 - b) odstupanja od primjene članka 87. stavaka 1., 1.a i 1.b na temelju kriterija utvrđenih u stavku 1.b;
 - c) zahtjevi u pogledu tehničkih sigurnosnih mjera koje moraju biti u skladu s člankom 87. stavkom 1.b radi zaštite povjerljivosti i cjelovitosti osobnih sigurnosnih podataka korisnikâ platnih usluga i
 - d) zajednički, sigurni zahtjevi u pogledu komunikacije u svrhu provjere autentičnosti, obavješćivanja i informiranja između pružateljâ platnih usluga koji vode račun, pružateljâ usluge iniciranja plaćanja, pružateljâ usluge pružanja informacija o računu, platiteljâ i primateljâ plaćanja.

- 1.a Nacrt regulatornih tehničkih standarda razvija EBA u skladu sa sljedećim ciljevima:
- osiguravanjem odgovarajuće razine sigurnosti korisnika plaćanja donošenjem djelotvornih zahtjeva koji se temelje na riziku;
 - osiguravanjem zaštite novčanih sredstava i osobnih podataka korisnikâ plaćanja;
 - omogućavanjem poštenog tržišnog natjecanja među pružateljima platnih usluga;
 - osiguravanjem neutralnosti poslovnog modela;
 - omogućavanjem razvoja načinâ plaćanja koji su prilagođeni korisniku i pristupačni.
- 1.b Odstupanja od primjene iz stavka 1. točke (b) temelje se na sljedećim kriterijima:
- (a) razini rizika uključenoj u pruženu uslugu;
 - (b) iznosu i/ili ponavljanju transakcije;
 - (d) kanalu plaćanja koji se koristi za izvršenje transakcije.
2. EBA te nacрте regulatornih tehničkih standarda podnosi Komisiji do (umetni datum) [...] u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ove Direktive].
- Komisiji se dodjeljuju ovlasti za donošenje regulatornih tehničkih standarda iz stavka 1. u skladu s postupkom utvrđenim u člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.
3. EBA preispituje i, prema potrebi, redovito ažurira regulatorne tehničke standarde.

POGLAVLJE 6.

IZVANSUDSKI ŽALBENI POSTUPCI I POSTUPCI IZVANSUDSKOG RJEŠAVANJA SPOROVA

ODJELJAK 1.

ŽALBENI POSTUPAK

Članak 88.

Pritužbe

1. Države članice osiguravaju pokretanje postupaka koji korisnicima platnih usluga i drugim zainteresiranim strankama, uključujući udruge potrošača, omogućuju podnošenje žalbi nadležnim tijelima povezanih s navodnim kršenjima ove Direktive od strane pružatelja platnih usluga.
2. Kada je to primjereno i ne dovodeći u pitanje pravo na sudski postupak u skladu s nacionalnim procesnim pravom, nadležna tijela u odgovoru obavješćuju podnositelja žalbe o postojanju izvansudskog žalbenog postupka te izvansudskog rješavanja sporova sukladno članku 91.

Članak 89.

Nadležna tijela

1. Države članice imenuju nadležna tijela kako bi osigurala i pratila učinkovitu usklađenost s ovom Direktivom. Ta nadležna tijela poduzimaju sve potrebne mjere kako bi se osigurala navedena usklađenost. Ona nisu pružatelji platnih usluga, uz iznimku nacionalnih središnjih banaka.
- 1.a Nadležna tijela su:
 - (a) nadležna tijela u smislu članka 4. stavka 2. Uredbe 1093/2010 ili
 - (b) tijela priznata na temelju nacionalnog prava ili od strane tijela javne vlasti koja su izričito ovlaštena u tu svrhu na temelju nacionalnog prava.

- 1.b Ako su države članice prenijele odredbe ove Direktive u pogledu prava i obveza korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga u građansko pravo na način da se omogući odgovarajući građanskopravni postupak, države članice mogu odabrati osiguravanje djelotvorne usklađenosti s Direktivom tako što će osigurati da korisnici platnih usluga i pružatelji platnih usluga za rješavanje sporova imaju pristup nadležnim sudovima. Ova odredba ne utječe na imenovanje nadležnih tijela iz glave II.
2. Nadležna tijela iz stavka 1. imaju sve ovlasti potrebne za obavljanje svojih dužnosti. Ako je ovlašteno više od jednog nadležnog tijela za osiguravanje i praćenje djelotvorne usklađenosti s ovom Direktivom, države članice osiguravaju blisku suradnju tih tijela kako bi učinkovito mogla obavljati svoje dužnosti.
- 2.a Nadležna tijela izvršavaju svoje ovlasti u skladu s nacionalnim pravom:
- (a) izravno u skladu s vlastitom ovlašću ili pod nadzorom pravosudnih tijela ili
 - (b) zahtjevom upućenim sudovima koji su nadležni za donošenje potrebnih odluka, uključujući, prema potrebi, i žalbom, ako zahtjev za ishodenje potrebne odluke nije bio uspješan.
3. U slučaju kršenja ili sumnje na kršenje odredbi nacionalnog prava donesenih u skladu s glavama III. i IV., nadležna tijela iz stavka 1. ovog članka tijela su matične države članice pružatelja platnih usluga, osim za zastupnike i podružnice osnovane u skladu s pravom poslovnog nastana čija su nadležna tijela nadležna tijela države članice domaćina.
4. Države članice obavješćuju Komisiju o imenovanim nadležnim tijelima iz stavka 1. najkasnije do [... dvije godine nakon stupanja na snagu ove Direktive]. Obavješćuju Komisiju o svakoj raspodjeli dužnosti tih nadležnih tijela. Odmah obavješćuju Komisiju o bilo kakvoj naknadnoj promjeni koja se odnosi na imenovanje i predmetne nadležnosti tih tijela.

ODJELJAK 2.

POSTUPCI IZVANSUDSKOG RJEŠAVANJA SPOROVA I SANKCIJE

Članak 90.

Interno rješavanje sporova

1. Države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga uspostave adekvatne i djelotvorne postupke rješavanja žalbi klijenata za rješavanje žalbi korisnika platnih usluga koje se odnose na prava i obveze koja proizlaze iz glava III. i IV. ove Direktive. Ti postupci moraju biti djelotvorni u svim državama članicama u kojima se nude platne usluge te dostupni na službenom jeziku države članice u kojoj se usluga nudi.
2. Države članice zahtijevaju da pružatelji platnih usluga poduzmu sve kako bi odgovorili na žalbe korisnika platnih usluga u obliku koji suglasno dogovore pružatelj platnih usluga i korisnik platnih usluga, obuhvaćajući sve navedene prigovore u primjerenom roku, a najkasnije u roku od 15 radnih dana. U iznimnim situacijama, ako se odgovor ne može dati u roku od 15 radnih dana iz razloga koji su izvan kontrole pružatelja platnih usluga, zahtijeva se slanje privremenog odgovora u kojem se jasno navode razlozi kašnjenja odgovora na žalbu i rok do kojeg će potrošač primiti konačan odgovor. Taj rok u ni jednom slučaju ne smije preći 30 radnih dana.
3. Pružatelj platnih usluga obavještuje korisnika platnih usluga o tijelima za izvansudsko rješavanje sporova nadležnima za sporove koji se odnose na prava i obveze koje proizlaze iz glava III. i IV. ove Direktive.
4. Informacije iz stavka 3. navode se na jednostavan, izravan, istaknut i trajno dostupan način na internetskoj stranici pružatelja platnih usluga ako ona postoji, u općim uvjetima ugovora između pružatelja platnih usluga i korisnika usluga platnih usluga. Mora se navesti i kako se mogu dobiti dodatne informacije o dotičnim tijelima za izvansudsko rješavanje sporova i uvjetima njihova korištenja.
5. [...]

Članak 91.

Izvensudsko rješavanje sporova

1. Države članice osiguravaju uspostavu adekvatnih i djelotvornih izvensudskih žalbenih postupaka i postupaka za izvensudsko rješavanje sporova za rješavanje sporova između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga koji se odnose na prava i obveze koje proizlaze iz glava III. i IV. ove Direktive u skladu s relevantnim nacionalnim zakonodavstvom i zakonodavstvom Unije u skladu s Direktivom 2013/11/EU, koristeći se postojećim tijelima po potrebi. Države članice osiguravaju primjenjivost tih postupaka na pružatelje platnih usluga te da se njima obuhvaćaju i djelatnosti imenovanih predstavnika.
2. Države članice zahtijevaju da tijela iz stavka 1. surađuju pri rješavanju prekograničnih sporova koji se odnose na prava i obveze koji proizlaze iz glava III. i IV. ove Direktive.

Članak 92.

Sankcije

1. Države članice utvrđuju pravila o sankcijama primjenjivim u slučaju kršenja nacionalnog zakonodavstva o prenošenju ove Direktive te poduzimaju sve potrebne mjere kako bi osigurale da se ona primjenjuju. Te sankcije moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće.
2. Države članice osiguravaju nadležnim tijelima mogućnost otkrivanja javnosti svih upravnih sankcija koje se određuju u slučaju kršenja mjera donesenih radi prenošenja ove Direktive, osim ako bi takvo otkrivanje moglo ozbiljno ugroziti financijska tržišta ili uključenim stranama prouzrokovati nerazmjernu štetu.

GLAVA V.

DELEGIRANI AKTI

Članak 93.

Delegirani akti

Komisija je u skladu s člankom 94. ovlaštena donijeti delegirane akte o:

- (a) usklađivanju upućivanja na Preporuku 2003/361/EZ u članku 4. stavku 29. ove Direktive ako se Preporuka izmjenjuje;
- (b) ažuriranju iznosa navedenih u članku 27. stavku 1. i članku 66. stavku 1. s ciljem uzimanja u obzir inflacije.

Članak 94.

Izvršavanje delegiranih ovlasti

1. Ovlasti za donošenje delegiranih akata dodjeljuju se Komisiji u skladu s uvjetima utvrđenima u ovom članku.
2. Ovlasti iz članka 93. dodjeljuju se Komisiji na neodređeno vrijeme od [navedi datum - dan stupanja na snagu zakonodavnog akta].
3. Ovlasti iz članka 93. Europski parlament i Vijeće mogu opozvati u bilo kojem trenutku. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Ona proizvodi učinke sljedećeg dana od dana objave odluke u *Službenom listu Europske unije* ili od kasnijeg dana utvrđenog u odluci. Ona ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi.
4. Čim donese delegirani akt, Komisija o njemu istodobno obavještuje Europski parlament i Vijeće.
5. Delegirani akt donesen na temelju članka 93. stupa na snagu samo ako Europski parlament ili Vijeće u roku od dva mjeseca od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne uloži nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće uložiti prigovore. Taj se rok produljuje za dva mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.

GLAVA VI.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 95.

Potpuno usklađivanje

1. Ne dovodeći u pitanje članak 2. stavke 1. d i 2., članak 7. stavak 3., članak 27, članak 31. stavak 2., članak 35. stavak 2., članak 48. stavak 6., članak 50. stavak 3., članak 51. stavak 3., članak 54. stavke 2. i 3., članak 55. stavak 3., članak 56. stavke 2. i 3., članak 66. stavak 1. b i članak 77. u mjeri u kojoj ova Direktiva sadrži usklađene odredbe, države članice ne smiju zadržati ili uvoditi druge odredbe osim onih koje su utvrđene ovom Direktivom.
2. Ako država članica koristi neku od mogućnosti iz stavka 1., o tome kao i o svim naknadnim promjenama obavješćuje Komisiju. Komisija objavljuje te informacije na internetskoj stranici ili na drugi lako dostupan način.
3. Države članice osiguravaju da pružatelji platnih usluga ne odstupaju od odredbi nacionalnog prava prema kojima se primjenjuju odredbe ove Direktive ili kojima one odgovaraju na štetu korisnika platnih usluga, osim ako to nije izričito predviđeno Direktivom.

Pružatelji platnih usluga mogu, međutim, odlučiti korisnicima platnih usluga pružiti povoljnije uvjete.

Članak 96

Klauzula o preispitivanju

Komisija u roku od pet godina od stupanja na snagu ove Direktive predstavlja Europskom parlamentu, Vijeću, Europskom gospodarskom i socijalnom odboru te Europskoj središnjoj banci izvješće o primjeni i učinku ove Direktive te posebno o prikladnosti i utjecaju pravila o naknadama utvrđenima u članku 55. stavku 3. i 4.

Članak 97.
Prijelazne odredbe

1. Države članice odobravaju institucijama za platni promet koje su započele obavljati djelatnosti prije [*OP unijeti konačni rok za prenošenje*] u skladu s nacionalnim zakonima kojima se prenosi Direktiva 2007/64/EZ nastavak obavljanja tih djelatnosti u skladu sa zahtjevima predviđenima u Direktivi 2007/64/EZ, a da se od njih ne zahtijeva traženje odobrenja za rad u skladu s člankom 5. ove Direktive ili usklađivanje s drugim odredbama utvrđenima ili navedenima u glavi II. ove Direktive do [*OP unijeti konačni rok za prenošenje + 6 mjeseci*].

Države članice zahtijevaju od navedenih institucija za platni promet da nadležnim tijelima dostave sve relevantne informacije kako bi im omogućile da do [*OP unijeti konačni rok za prenošenje + 6 mjeseci*] procijene jesu li te institucije za platni promet usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive te, ako nisu, koje mjere trebaju poduzeti s ciljem osiguravanja usklađenosti odnosno je li primjereno oduzimanje odobrenja za rad.

Institucijama za platni promet za koje se, nakon provjere nadležnih tijela, utvrdi usklađenost sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive izdaje se odobrenje za rad i upisuju se u registar matične države članice i registar EBA-e u skladu s člancima 13. i 14. ove Direktive. Ako te institucije za platni promet nisu usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive do [*OP unijeti konačni rok za prenošenje + 6 mjeseci*], zabranjuje im se pružanje platnih usluga u skladu s člankom 30. ove Direktive.

2. Države članice mogu propisati da se institucijama za platni promet iz stavka 1. prvog podstavka ovog članka automatski izdaje odobrenje za rad te upis u nacionalni registar matične države članice i registar EBA-e u skladu s člancima 13. i 14. ako nadležna tijela imaju dokaze da su ispunjeni zahtjevi utvrđeni u člancima 5. i 10. Nadležna tijela obavješćuju predmetne institucije za platni promet prije izdavanja odobrenja za rad.
3. Države članice dopuštaju fizičkim ili pravnim osobama koje su prije [*OP unijeti konačni rok za prenošenje*] započele s obavljanjem djelatnosti institucije za platni promet u smislu ove Direktive i kojima je dopušteno izuzeće u skladu s člankom 26. Direktive 2007/64/EZ nastavak obavljanja tih djelatnosti u predmetnoj državi članici u skladu s Direktivom 2007/64/EZ do [*OP unijeti konačni rok za prenošenje + 12 mjeseci*], a da se od njih ne zahtijeva traženje odobrenja za rad u skladu s člankom 5. ili člankom 27. ove Direktive ili usklađivanje s drugim odredbama utvrđenima ili navedenima u glavi II. ove Direktive. Svim navedenim osobama koje nisu dobile odobrenje za rad ili im nije dopušteno izuzeće unutar ovog razdoblja u skladu s ovom Direktivom, zabranjuje se pružanje platnih usluga u skladu s člankom 30. ove Direktive.
4. Države članice mogu propisati da se za institucije za platni promet iz stavka 3. ovog članka kojima je dopušteno izuzeće automatski smatra da im je dopušteno izuzeće i da su upisane u nacionalni registar matične države članice i registar EBA-e u kako je predviđeno u člancima 13. i 14. ako su nadležna tijela prethodno ishodila dokaz da su ispunjeni zahtjevi utvrđeni u članku 27. Nadležna tijela obavješćuju predmetne institucije za platni promet
5. Neovisno o stavku 1., pravnim osobama kojima je izdano odobrenje za pružanje platnih usluga navedenih u točki 7. Priloga Direktivi 2007/64/EZ automatski se i dalje priznaje pravo na odobrenje za pružanje platnih usluga koje se smatraju platnim uslugama navedenima u točki 3. Priloga ovoj Direktivi ako nadležna tijela najkasnije do [*OP unijeti konačni rok za prenošenje + 24 mjeseca*] posjeduju dokaz da su ispunjeni zahtjevi utvrđeni u članku 6. točki (c) i članku 8. ove Direktive.

Članak 98.
Izmjena Direktive 2002/65/EZ

U članku 4. Direktive 2002/65/EZ, stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:

„5. Kada se također primjenjuje Direktiva [OP unijeti broj ove Direktive] Europskog parlamenta i Vijeća*, odredbe o obavješćivanju iz članka 3. stavka 1. ove Direktive, osim stavka 2. točaka (c) do (g), stavka 3. točaka (a), (d) i (e), te stavka 4. točke (b), zamjenjuju se člancima 37., 38., 44. i 45. te Direktive.”

* Direktiva ... Europskog parlamenta i Vijeća od [unijeti puni naziv](SL L..).

Članak 99.
Izmjena Direktive 2013/36/EU

U Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća³¹, točka 4. zamjenjuje se sljedećim:

„(4) Platne usluge kako su određene u članku 4. stavku 3. Direktive 2014/XX/EU Europskog parlamenta i Vijeća* [*OP unijeti naziv i broj ove Direktive kada bude donesena*]

*Direktiva ... Europskog parlamenta i Vijeća od ...

³¹ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupu djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru kreditnih institucija i investicijskih društava, kojom se izmjenjuje Direktiva 2002/87/EZ i stavlja ju izvan snage direktive 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

Članak 100.
Izmjene Direktive 2009/110/EZ

1. U članku 1. Direktive 2009/110/EZ, stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:

„Ova se Direktiva ne primjenjuje na novčanu vrijednost koja se koristi za izvršavanje izuzetih platnih transakcija kako je navedeno u članku 3. stavcima 1., 1.a i 1.b (Direktive [PSD2]).”

1.a U članku 3. Direktive 2009/110/EZ, stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„Ne dovodeći u pitanje ovu Direktivu, članak 5. i članci od 10. do 16., članak 18. stavci od 5. do 7. i članci od 19. do 26.c Direktive [PSD2] primjenjuju se na institucije za elektronički novac *mutatis mutandis*.”

2. U članku 3. Direktive 2009/110/EZ, stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:

„4. Države članice odobravaju institucijama za elektronički novac distribuciju i iskup elektroničkog novca preko fizičkih ili pravnih osoba koje djeluju u njihovo ime. U slučajevima kada institucija za elektronički novac želi distribuirati elektronički novac u drugoj državi članici preko fizičke ili pravne osobe primjenjuju se članak 18. stavci 5. i 6. i članci 25.a do 26.c Direktive [PSD2] *mutatis mutandis*.”

3. U članku 3. Direktive 2009/110/EZ, stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:

„5. Neovisno o stavku 4., institucije za elektronički novac ne smiju izdavati elektronički novac preko zastupnika. Institucijama za elektronički novac dopušteno je pružanje platnih usluga iz članka 6. stavka 1. točke (a) preko zastupnika samo ako su ispunjeni uvjeti iz članka 18. Direktive [PSD2].”

4. U članku 18. Direktive 2009/110/EZ dodaje se sljedeći stavak 4.:

„4. Države članice dopuštaju institucijama za elektronički novac koje su prije donošenja Direktive [OP unijeti br. ove Direktive] Europskog parlamenta i Vijeća* počele obavljati djelatnosti u skladu s ovom Direktivom i Direktivom 2007/64/EZ, u državi članici u kojoj je smješteno njihovo mjesto uprave nastavak obavljanja tih djelatnosti u toj državi članici ili u drugoj državi članici, a da se od njih ne zahtijeva traženje odobrenja za rad u skladu s člankom 3. ove Direktive ili usklađivanje s drugim odredbama utvrđenima ili navedenima u glavi II. ove Direktive do [OP unijeti konačni rok za prenošenje + 6 mjeseci].

Države članice zahtijevaju od pravnih osoba iz prvog podstavka dostavu svih relevantnih informacija nadležnim tijelima kako bi im omogućile da procijene [OP unijeti konačni rok za prenošenje + 6 mjeseci] jesu li te pravne osobe usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive te, ako nisu, koje mjere treba poduzeti s ciljem osiguravanja usklađenosti ili je primjereno oduzeti odobrenje za rad.

Pravnim osobama iz prvog podstavka koje su po provjeri nadležnih tijela usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive, dodjeljuje se odobrenje za rad i upisuju se u registar. Ako te pravne osobe nisu usklađene sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. ove Direktive do [OP unijeti konačni rok za prenošenje + 6 mjeseci], zabranjuje im se izdavanje elektroničkog novca.

* Direktiva ... Europskog parlamenta i Vijeća od [unijeti puni naziv](SL L..)

**

Članak 100.a
Izmjene Uredbe (EU) br. 1093/2010

1. Članak 1. stavak 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 zamjenjuje se sljedećim:

„2. Tijelo postupa u okviru ovlasti koje su mu dodijeljene ovom Uredbom i unutar područja primjene Direktive 94/19/EZ, Direktive 2002/87/EZ, Uredbe (EZ) br. 1781/2006, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (*), Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupu poslovanju kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru kreditnih institucija i investicijskih društava (**), Direktive [PSD2] [OP umetnuti broj direktive nakon njezina donošenja], Direktive 2009/110/EZ i, u mjeri u kojoj se ti akti primjenjuju na kreditne i financijske institucije i nadležna tijela koja ih nadziru, u okviru relevantnih dijelova Direktive 2002/65/EZ i Direktive 2005/60/EZ, uključujući sve direktive, uredbe i odluke koje se temelje na tim aktima te svim daljnjim pravno obvezujućim aktima Unije kojima se Tijelu dodjeljuju zadaće. Tijelo također djeluje u skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 (***)
2. Članak 4. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„financijske institucije” znači „kreditne institucije” kako su definirane u članku 4. stavku 1. Direktive 2006/48/EZ, „investicijska društva” kako su definirana u članku 3. stavku 1. točki (b) Direktive 2006/49/EZ, „financijski konglomerati” kako su definirani u članku 2. stavku 14. Direktive 2002/87/EZ, „pružatelji platnih usluga” kako su definirani u članku 4. stavku 9. Direktive [PSD2] [OP umetnuti broj direktive nakon njezina donošenja] i „institucije za elektronički novac” kako su definirane u članku 2. točki 1. Direktive 2009/110/EZ, osim u pogledu Direktive 2005/60/EZ, „financijske institucije” znači kreditne institucije i financijske institucije kako su definirane u članku 3. stavcima 1. i 2. te Direktive;

Članak 101
Stavljanje izvan snage

Direktiva 2007/64/EZ stavlja se izvan snage s učinkom od [OP unijeti datum – dan nakon dana utvrđenog u članku 102. stavku 2. prvom podstavku].

Svako upućivanje na direktivu stavljenu izvan snage smatra se upućivanjem na ovu Direktivu i tumači se u skladu s korelacijskom tablicom u Prilogu II.

Članak 102

Prenošenje

1. Do ...⁺[dvije godine nakon stupanja na snagu ove Direktive], države članice donose i objavljuju zakone, uredbe i propise nužne za usklađivanje s ovom Direktivom. Države članice Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba.
2. Države članice te odredbe primjenjuju od...⁺⁺[dvije godine nakon stupanja na snagu ove Direktive].

Kada države članice donose ove odredbe, u njima se upućuje na ovu Direktivu ili se upućivanje na ovu Direktivu navodi prilikom njihove službene objave. Države članice određuju načine tog upućivanja.
3. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.
4. Odstupanjem od stavka 2. države članice osiguravaju primjenu sigurnosnih mjera iz članka 87. stavaka 1., 1.a, 1.b i 1.d 18 mjeseci nakon dana stupanja na snagu tehničkih standarda iz članka 87.a.
5. Države članice odobravaju ili vrše registraciju novih pružatelja platnih usluga koji nude usluge iz Priloga I. točaka 7. i 8. od dana stupanja na snagu regulatornih tehničkih standarda iz članka 87.a, u skladu sa stavkom 4.
6. Države članice osiguravaju da pojedinačni pružatelji platnih usluga koji vode račune do usklađenosti s regulatornim tehničkim standardima iz stavka 4. ne zlouporabljaju svoju neusklađenost kako bi blokirali ili ometali uporabu iniciranja plaćanja i usluge pružanja informacija o računima koje vode.

⁺ SL: molimo unijeti datum: dvije godine nakon stupanja na snagu ove Direktive.

⁺⁺ SL: molimo unijeti datum: dvije godine nakon stupanja na snagu ove Direktive.

Članak 103.

Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana njezine objave u *Službenom listu Europske unije*.

Članak 104.

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu

Za Europski parlament
Predsjednik

Za Vijeće
Predsjednik

PRILOG I.
PLATNE USLUGE (DEFINICIJA 3. U ČLANKU 4.)

1. Usluge koje omogućuju gotovinske uplate na račune za plaćanje te sve djelatnosti potrebne za vođenje računa za plaćanje.
2. Usluge koje omogućuju podizanje gotovine s računa za plaćanje te sve djelatnosti potrebne za vođenje računa za plaćanje.
3. Izvršenje platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava s računa za plaćanje preko pružatelja platnih usluga korisnika ili drugog pružatelja platnih usluga:
 - (a) izvršenje izravnog terećenja uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - (b) izvršenje platnih transakcija preko platnih kartica ili sličnih uređaja,
 - (c) izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge.
4. Izvršenje platnih transakcija kod kojih su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
 - (a) izvršenje izravnog terećenja uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - (b) izvršenje platnih transakcija preko platnih kartica ili sličnih uređaja,
 - (c) izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge.
5. Izdavanje instrumenata platnog prometa i/ili prihvaćanje platnih transakcija.
6. Novčane pošiljke.
7. Usluge iniciranja plaćanja.
8. Usluge pružanja informacija o računu.

PRILOG II.

KORELACIJSKA TABLICA

Ova Direktiva	Direktiva 2007/64/EZ	
Članak 1. stavak 1.	Članak 1. stavak 1.	
Članak 1. stavak 2.	Članak 1. stavak 2.	
Članak 2. stavak 1.	Članak 2. stavak 1.	
Članak 2. stavak 2.	Članak 2. stavak 2.	
Članak 2. stavak 3.	Članak 2. stavak 3.	
Članak 3. o) briše se	Članak 3.	
Članak 4. Dodane definicije	Članak 4.	
Članak 5. - Dodavanje pravila za zahtjeve za odobrenje za rad	Članak 5.	
Članak 6.	Članak 6.	
Članak 7. stavak 1.	Članak 7. stavak 1.	
Članak 7. stavak 2.	Članak 7. stavak 2.	
Članak 7. stavak 3.	Članak 7. stavak 3.	
Članak 8. stavak 1.	Članak 8. stavak 1.	
Članak 8. stavak 2.	Članak 8. stavak 2.	
Članak 8. stavak 3.	Članak 8. stavak 3.	
Članak 9. stavak 1.	Članak 9. stavak 1.	
Članak 9. stavak 2. Članak 9. stavci 3. i 4. brišu se	Članak 9. stavak 2.	
Članak 10. stavak 1.	Članak 10. stavak 1.	
Članak 10. stavak 2.	Članak 10. stavak 2.	
Članak 10. stavak 3.	Članak 10. stavak 3.	
Članak 10. stavak 4.	Članak 10. stavak 4.	
Članak 10. stavak 5.	Članak 10. stavak 5.	
Članak 10. stavak 6.	Članak 10. stavak 6.	
Članak 10. stavak 7.	Članak 10. stavak 7.	
Članak 10. stavak 8.	Članak 10. stavak 8.	
Članak 10. stavak 9.	Članak 10. stavak 9.	
Članak 11.	Članak 11.	
Članak 12. stavak 1.	Članak 12. stavak 1.	
Članak 12. stavak 2.	Članak 12. stavak 2.	
Članak 12. stavak 3.	Članak 12. stavak 3.	
Članak 13.	Članak 13.	
Članak 14. stavak 1.		
Članak 14. stavak 2.		
Članak 14. stavak 3.		
Članak 14. stavak 4.		
Članak 15.	Članak 14.	

Članak 16. stavak 1.	Članak 15. stavak 1.	
Članak 16. stavak 2.	Članak 15. stavak 2.	
Članak 16. stavak 3.	Članak 15. stavak 3.	
Članak 16. stavak 4.	Članak 15. stavak 4.	
Članak 17. stavak 1.	Članak 16. stavak 1.	
Članak 17. stavak 2.	Članak 16. stavak 2.	
Članak 17. stavak 3.		
Članak 17. stavak 4.	Članak 16. stavak 3.	
Članak 17. stavak 5.	Članak 16. stavak 4.	
Članak 17. stavak 6.	Članak 16. stavak 5.	
Članak 18. stavak 1.	Članak 17. stavak 1.	
Članak 18. stavak 2.	Članak 17. stavak 2.	
Članak 18. stavak 3.	Članak 17. stavak 3.	
Članak 18. stavak 4.	Članak 17. stavak 4.	
Članak 18. stavak 5.	Članak 17. stavak 5.	
Članak 18. stavak 6.	Članak 17. stavak 6.	
Članak 18. stavak 7.	Članak 17. stavak 7.	
Članak 18. stavak 8.	Članak 17. stavak 8.	
Članak 18. stavak 9.		
Članak 19. stavak 1.	Članak 18. stavak 1.	
Članak 19. stavak 2.	Članak 18. stavak 2.	
Članak 20.	Članak 19.	
Članak 21. stavak 1.	Članak 20. stavak 1.	
Članak 21. stavak 2.	Članak 20. stavak 2.	
Članak 21. stavak 3.	Članak 20. stavak 3.	
Članak 21. stavak 4.	Članak 20. stavak 4.	
Članak 21. stavak 5.	Članak 20. stavak 5.	
Članak 22. stavak 1.	Članak 21. stavak 1.	
Članak 22. stavak 2.	Članak 21. stavak 2.	
Članak 22. stavak 3.	Članak 21. stavak 3.	
Članak 23. stavak 1.	Članak 22. stavak 1.	
Članak 23. stavak 2.	Članak 22. stavak 2.	
Članak 23. stavak 3.	Članak 22. stavak 3.	
Članak 24. stavak 1.	Članak 23. stavak 1.	
Članak 24. stavak 2.	Članak 23. stavak 2.	
Članak 25. stavak 1.	Članak 24. stavak 1.	
Članak 25. stavak 2. točka (d) briše se	Članak 24. stavak 2.	

Članak 26. stavak 1.	Članak 25. stavak 1.	
Članak 26. stavak 2.	Članak 25. stavak 2.	
Članak 26. stavak 3.	Članak 25. stavak 3.	
Članak 26. stavak 4.	Članak 25. stavak 4.	
Članak 26. stavak 5.	Članak 25. stavak 5.	
Članak 26. stavak 6.		
Članak 26. stavak 7.		
Članak 26. stavak 8.		
Članak 26. stavak 9.		
Članak 27. stavak 1.	Članak 26. stavak 1.	
Članak 27. stavak 2.	Članak 26. stavak 2.	
Članak 27. stavak 3.	Članak 26. stavak 3.	
Članak 27. stavak 4.	Članak 26. stavak 4.	
Članak 27. stavak 5.	Članak 26. stavak 5.	
Članak 27. stavak 6.	Članak 26. stavak 6.	
Članak 28.	Članak 27.	
Članak 29. stavak 1.	Članak 28. stavak 1.	
Članak 29. stavak 2. točka (c) briše se.	Članak 28. stavak 2.	
Članak 30. stavak 1.	Članak 29.	
Članak 30. stavak 2.		
Članak 31. stavak 1.	Članak 30. stavak 1.	
Članak 31. stavak 2.	Članak 30. stavak 2.	
Članak 31. stavak 3.	Članak 30. stavak 3.	
Članak 32.	Članak 31.	
Članak 33. stavak 1.	Članak 32. stavak 1.	
Članak 33. stavak 2.	Članak 32. stavak 2.	
Članak 33. stavak 3.	Članak 32. stavak 3.	
Članak 34.	Članak 33.	
Članak 35. stavak 1.	Članak 34. stavak 1.	
Članak 35. stavak 2.	Članak 34. stavak 2.	
Članak 36. stavak 1.	Članak 35. stavak 1.	
Članak 36. stavak 2.	Članak 35. stavak 2.	
Članak 37. stavak 1.	Članak 36. stavak 1.	
Članak 37. stavak 2.	Članak 36. stavak 2.	
Članak 37. stavak 3.	Članak 36. stavak 3.	
Članak 38. stavak 1.	Članak 37. stavak 1.	
Članak 38. stavak 2.		

Članak 38. stavak 3.	Članak 37. stavak 2.	
Članak 39.		
Članak 40.		
Članak 41.	Članak 38.	
Članak 42.	Članak 39.	
Članak 43.	Članak 40.	
Članak 44. stavak 1.	Članak 41. stavak 1.	
Članak 44. stavak 2.	Članak 41. stavak 2.	
Članak 44. stavak 3.	Članak 41. stavak 3.	
Članak 45. stavak 1.	Članak 42. stavak 1.	
Članak 45. stavak 2.	Članak 42. stavak 2.	
Članak 45. stavak 3.	Članak 42. stavak 3.	
Članak 45. stavak 4.	Članak 42. stavak 4.	
Članak 45. stavak 5.	Članak 42. stavak 5.	
Članak 45. stavak 6.	Članak 42. stavak 6.	
Članak 45. stavak 7.	Članak 42. stavak 7.	
Članak 46.	Članak 43.	
Članak 47. stavak 1.	Članak 44. stavak 1.	
Članak 47. stavak 2.	Članak 44. stavak 2.	
Članak 47. stavak 3.	Članak 44. stavak 3.	
Članak 48. stavak 1.	Članak 45. stavak 1.	
Članak 48. stavak 2.	Članak 45. stavak 2.	
Članak 48. stavak 3.	Članak 45. stavak 3.	
Članak 48. stavak 4.	Članak 45. stavak 4.	
Članak 48. stavak 5.	Članak 45. stavak 5.	
Članak 48. stavak 6.	Članak 45. stavak 6.	
Članak 49.	Članak 46.	
Članak 50. stavak 1.	Članak 47. stavak 1.	
Članak 50. stavak 2.	Članak 47. stavak 2.	
Članak 50. stavak 3.	Članak 47. stavak 3.	
Članak 51. stavak 1.	Članak 48. stavak 1.	
Članak 51. stavak 2.	Članak 48. stavak 2.	
Članak 51. stavak 3.	Članak 48. stavak 3.	
Članak 52. stavak 1.	Članak 49. stavak 1.	
Članak 52. stavak 2.	Članak 49. stavak 2.	
Članak 53. stavak 1.	Članak 50. stavak 1.	
Članak 53. stavak 2.	Članak 50. stavak 2.	

Članak 54. stavak 1.	Članak 51. stavak 1.	
Članak 54. stavak 2.	Članak 51. stavak 2.	
Članak 54. stavak 3.	Članak 51. stavak 3.	
Članak 54. stavak 4.	Članak 51. stavak 4.	
Članak 55. stavak 1.	Članak 52. stavak 1.	
Članak 55. stavak 2.	Članak 52. stavak 2.	
Članak 55. stavak 3.	Članak 52. stavak 3.	
Članak 55. stavak 4.		
Članak 56. stavak 1.	Članak 53. stavak 1.	
Članak 56. stavak 2.	Članak 53. stavak 2.	
Članak 56. stavak 3.	Članak 53. stavak 3.	
Članak 57. stavak 1.	Članak 54. stavak 1.	
Članak 57. stavak 2.	Članak 54. stavak 2.	
Članak 57. stavak 3.	Članak 54. stavak 3.	
Članak 57. stavak 4.	Članak 54. stavak 4.	
Članak 58. stavak 1.		
Članak 58. stavak 2.		
Članak 58. stavak 3.		
Članak 58. stavak 4.		
Članak 59. stavak 1.		
Članak 59. stavak 2.		
Članak 59. stavak 3.		
Članak 60. stavak 1.	Članak 55. stavak 1.	
Članak 60. stavak 2.	Članak 55. stavak 2.	
Članak 60. stavak 3.	Članak 55. stavak 3.	
Članak 60. stavak 4.	Članak 55. stavak 4.	
Članak 61. stavak 1.	Članak 56. stavak 1.	
Članak 61. stavak 2.	Članak 56. stavak 2.	
Članak 62. stavak 1.	Članak 57. stavak 1.	
Članak 62. stavak 2.	Članak 57. stavak 2.	
Članak 63. stavak 1.	Članak 58.	
Članak 63. stavak 2.		
Članak 64. stavak 1.	Članak 59. stavak 1.	
Članak 64. stavak 2.	Članak 59. stavak 2.	
Članak 65. stavak 1.	Članak 60. stavak 1.	
Članak 65. stavak 2.		
Članak 65. stavak 3.	Članak 60. stavak 2.	

Članak 66. stavak 1.	Članak 61. stavci 1. i 2.	
Članak 66. stavak 2.	Članak 61. stavci 4. i 5.	
Članak 67. stavak 1.	Članak 62. stavak 1.	
Članak 67. stavak 2.	Članak 62. stavak 2.	
Članak 67. stavak 3.	Članak 62. stavak 3.	
Članak 68. stavak 1.	Članak 63. stavak 1.	
Članak 68. stavak 2.	Članak 63. stavak 2.	
Članak 69. stavak 1.	Članak 64. stavak 1.	
Članak 69. stavak 2.	Članak 64. stavak 2.	
Članak 70. stavak 1.	Članak 65. stavak 1.	
Članak 70. stavak 2.	Članak 65. stavak 2.	
Članak 70. stavak 3.	Članak 65. stavak 3.	
Članak 71. stavak 1.	Članak 66. stavak 1.	
Članak 71. stavak 2.	Članak 66. stavak 2.	
Članak 71. stavak 3.	Članak 66. stavak 3.	
Članak 71. stavak 4.	Članak 66. stavak 4.	
Članak 71. stavak 5.	Članak 66. stavak 5.	
Članak 72. stavak 1.	Članak 67. stavak 1.	
Članak 72. stavak 2.	Članak 67. stavak 2.	
Članak 72. stavak 3.	Članak 67. stavak 3.	
Članak 73. stavak 1.	Članak 68. stavak 1.	
Članak 73. stavak 2.	Članak 68. stavak 2.	
Članak 74. stavak 1.	Članak 69. stavak 1.	
Članak 74. stavak 2.	Članak 69. stavak 2.	
Članak 74. stavak 3.	Članak 69. stavak 3.	
Članak 75.	Članak 70.	
Članak 76.	Članak 71.	
Članak 77.	Članak 72.	
Članak 78. stavak 1.	Članak 73. stavak 1.	
Članak 78. stavak 2.	Članak 73. stavak 2.	
Članak 79. stavak 1.	Članak 74. stavak 1.	
Članak 79. stavak 2.	Članak 74. stavak 2.	
Članak 79. stavak 3.	Članak 74. stavak 2.	
Članak 79. stavak 4.	Članak 74. stavak 2.	
Članak 79. stavak 5.	Članak 74. stavak 3.	
Članak 80. stavak 1.	Članak 75. stavak 1.	
Članak 80. stavak 2.	Članak 75. stavak 2.	

Članak 80. stavak 3.	Članak 75. stavak 3.	
Članak 81.	Članak 76.	
Članak 82. stavak 1.	Članak 77. stavak 1.	
Članak 82. stavak 2.	Članak 77. stavak 2.	
Članak 83.	Članak 78.	
Članak 84.	Članak 79.	
Članak 85. stavak 1.		
Članak 85. stavak 2.		
Članak 85. stavak 3.		
Članak 85. stavak 4.		
Članak 86. stavak 1.		
Članak 86. stavak 2.		
Članak 86. stavak 3.		
Članak 86. stavak 4.		
Članak 87. stavak 1.		
Članak 87. stavak 2.		
Članak 87. stavak 3.		
Članak 88. stavak 1.	Članak 80. stavak 1.	
Članak 88. stavak 2.	Članak 80. stavak 2.	
Članak 89. stavak 1.		
Članak 89. stavak 2.		
Članak 89. stavak 3.	Članak 82. stavak 2.	
Članak 89. stavak 4.		
Članak 90. stavak 1.		
Članak 90. stavak 2.		
Članak 90. stavak 3.		
Članak 91. stavak 1.	Članak 83. stavak 1.	
Članak 91. stavak 2.	Članak 83. stavak 2.	
Članak 92. stavak 1.		
Članak 92. stavak 2.		
Članak 93.	Članak 84.	
Članak 94. stavak 1.		
Članak 94. stavak 2.		
Članak 94. stavak 3.		
Članak 94. stavak 4.		
Članak 94. stavak 5.		
Članak 95. stavak 1.	Članak 86. stavak 1.	

Članak 95. stavak 2.	Članak 86. stavak 2.	
Članak 95. stavak 3.	Članak 86. stavak 3.	
Članak 96.	Članak 87.	
Članak 97.	Članak 88.	
Članak 98. stavak 1.		
Članak 98. stavak 2.		
Članak 99. stavak 1.		
Članak 99. stavak 2.		
Članak 101.		
Članak 102. stavak 1.	Članak 94. stavak 1.	
Članak 102. stavak 2.	Članak 94. stavak 1.	
Članak 102. stavak 3.	Članak 94. stavak 2.	
Članak 103.	Članak 95.	
Članak 104.	Članak 96.	
Prilog I.	Prilog	
