

Klasa: 450-08/12-01/02

Urbroj: 50301-05/16-12-2

Zagreb, 15. studenoga 2012.

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

Predmet: Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu, s Konačnim prijedlogom zakona

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 85/2010 – pročišćeni tekst) i članaka 129. i 159. Poslovnika Hrvatskoga sabora, Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu, s Konačnim prijedlogom zakona za hitni postupak.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila Slavka Linića, ministra financija, mr. sc. Borisa Lalovca, zamjenika ministra financija, Miljenka Fičora, pomoćnika ministra financija i glavnog državnog rizničara, te dr. sc. Maroja Langa, pomoćnika ministra financija.

PREDSJEDNIK

Zoran Milanović

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ZAKONA O PLATNOM PROMETU, S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA**

Zagreb, studeni 2012.

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PLATNOM PROMETU

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 85/2010 – pročišćeni tekst).

II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

Zakon o platnom prometu donesen je 23. listopada 2009. godine i objavljen u Narodnim novinama, broj 133/2009, od 5. studenoga 2009. godine, a stupio je na snagu dana 1. siječnja 2011. godine.

Zakonom o platnom prometu uređuju se platne usluge, pružatelji platnih usluga, obveze informiranja korisnika platnih usluga o uvjetima za pružanje usluga i pruženim platnim uslugama te druga prava i obveze u vezi s pružanjem i korištenjem platnih usluga, transakcijski računi i izvršenje platnih transakcija između kreditnih institucija, osnivanje, rad i nadzor nad institucijama za platni promet te osnivanje, rad i nadzor nad platnim sustavima.

Zakon o platnom prometu u Glavi VII. (članci 139. do 144.) sadrži posebne odredbe o načinu i postupku odlučivanja Hrvatske narodne banke u upravnim postupcima koje Hrvatska narodna banka vodi prema tom Zakonu. Zakon o platnom prometu u Glavi VIII. (članci 145. do 154.) sadrži odredbe o prekršajima koji se odnose na povrede odredbi istog Zakona. Ujedno, Zakon o platnom prometu se u članku 69. poziva na grupe kaznenih djela prema važećem Kaznenom zakonu koji prestaje važiti stupanjem na snagu novog Kaznenog zakona (Narodne novine, broj 125/2011, u daljnjem tekstu: Kazneni zakon).

Potreba za izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu proizlazi iz Zaključka Vlade Republike Hrvatske o obvezi usklađivanja posebnih zakona sa Zakonom o općem upravnom postupku (Narodne novine, broj 47/2009, u daljnjem tekstu: ZUP), kojeg je Vlada Republike Hrvatske donijela na sjednici održanoj dana 5. srpnja 2012. godine i Odluke o usklađivanju prekršajnog zakonodavstva Republike Hrvatske s Kaznenim zakonom (Narodne novine, broj 79/2012) koju je Vlada Republike Hrvatske donijela na sjednici održanoj 12. srpnja 2012. godine.

Ovim Zakonom usklađuju se pojedine odredbe Glave VII. Zakona o platnom prometu sa ZUP-om, sukladno tablici koja je sastavni dio Zaključka Vlade Republike Hrvatske, a sadrži popis zakona za koje je temeljem analize stručnjaka u okviru Projekta "Priprema za implementaciju novog Zakona o općem upravnom postupku" utvrđeno da nisu u skladu s odredbama ZUP-a. Prema ocjeni stručnjaka u okviru Projekta "Priprema za implementaciju novog Zakona o općem upravnom postupku", kako je utvrđeno u tablici, odredbe članka 140. i članka 142. Zakona o platnom prometu protivne su svrsi ZUP-a, odredba članka 141. mijenja se jer ZUP ne poznaje institut konačnosti, a odredba članka 139. stavka 1. propisuje supsidijarnu primjenu ZUP-a.

Ovim Zakonom usklađuju se pojedine prekršajne odredbe Zakona o platnom prometu s Kaznenim zakonom, na način da se izbjegne preklapanje zakonskih opisa prekršaja i kaznenih djela, te se brišu nazivi grupa kaznenih djela budući da oni ne odgovaraju nazivima iz Kaznenog zakona.

Ovaj Zakon sadrži izmjene koje su rezultat saznanja do kojih se došlo u primjeni Zakona o platnom prometu, a odnose se na ocjenjivanje dobrog ugleda za osobu koja je imatelj kvalificiranog udjela, člana uprave, odnosno izvršnog direktora institucije za platni promet i drugih osoba za koje je to Zakonom o platnom prometu određeno. Naime, pojam "dobar ugled" nije unaprijed definiran, već ga treba utvrđivati za svaki pojedini slučaj na temelju jasno određenih kriterija.

Ovim Zakonom ujedno se dodaje odredba koja upućuje na naziv pravnog akta Europske unije s kojim je Zakon o platnom prometu usklađen, sukladno točki V. Odluke o instrumentima za usklađivanje zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije (Narodne novine, broj 93/2011).

III. OCJENA SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

IV. OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Sukladno članku 159. Poslovnika Hrvatskoga sabora predlaže se donošenje ovoga Zakona po hitnom postupku radi sprječavanja ili otklanjanja većih poremećaja u gospodarstvu zbog neusklađenosti Zakona o platnom prometu sa ZUP-om te radi usklađivanja s odredbama Kaznenog zakona.

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PLATNOM PROMETU

Članak 1.

U Zakonu o platnom prometu (Narodne novine, broj 133/2009), iza članka 1. dodaje se naslov i članak 1.a koji glase:

"Usklađenost s propisima Europske unije

Članak 1.a

Ovaj Zakon sadrži odredbe koje su u skladu s Direktivom 2007/64/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 13. studenoga 2007. o uslugama platnog prometa na unutarnjem tržištu kojom se izmjenjuju i dopunjuju direktive 97/7/EZ, 2002/65/EZ, 2005/60/EZ i 2006/48/EZ te se ukida Direktiva 97/5/EZ (SL L 319, 5. 12. 2007.)."

Članak 2.

U članku 2. stavku 1. točka 36. briše se.

Dosadašnja točka 37. postaje točka 36.

Članak 3.

U članku 69. stavku 2. točki 9. podtočka 1.d) briše se.

Dosadašnje podtočke 1.e) i 1.f) postaju podtočke 1.d) i 1.e).

Podtočka 2.d) mijenja se i glasi:

"d) podatke o tome je li pravomoćno osuđena za neko od kaznenih djela koja se progone po službenoj dužnosti ili za neki od prekršaja, a ako jest, za koja kaznena djela i koje prekršaje te kad je nastupila pravomoćnost presude,".

Točka 10. podtočka b) mijenja se i glasi:

"b) podatke o tome je li pravomoćno osuđen za neko od kaznenih djela koja se progone po službenoj dužnosti ili za neki od prekršaja, a ako jest, za koja kaznena djela i koje prekršaje te kad je nastupila pravomoćnost presude,".

Stavak 3. mijenja se i glasi:

"(3) Podatkom iz stavka 2. točke 9. podtočke 2.d) i točke 10. podtočke b) smatrat će se podatak iz kaznene, odnosno prekršajne evidencije nadležnog tijela odgovarajuće države ili, ako se takav podatak prema propisima te države ne može dobiti, izjava fizičke osobe na koju se podatak odnosi, koji nije stariji od 90 dana.".

Stavak 4. mijenja se i glasi:

"(4) Iznimno, podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj pribavlja Hrvatska narodna banka iz kaznene, odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva."

Članak 4.

U članku 70. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

"(2) Pri ocjenjivanju dobrog ugleda iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka osobito će voditi računa o sljedećim okolnostima:

- je li osoba svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom postigla uspješne rezultate i stekla poštovanje u okruženju na koje je bio usmjeren njezin dosadašnji rad,
- je li osoba pravomoćno osuđena ili je protiv nje pokrenuta istraga ili se protiv nje vodi kazneni postupak za neko od kaznenih djela za koja se progoni po službenoj dužnosti, ako bi to moglo dovesti u pitanje povjerenje u pouzdanost i razboritost njezinog upravljanja, vođenja poslovanja institucije za platni promet, odnosno vođenja poslova pružanja platnih usluga te
- je li osoba pravomoćno osuđena za prekršaje predviđene zakonima koji uređuju financijsko poslovanje, ako bi to moglo dovesti u pitanje zakonitost, sigurnost, odnosno stabilnost pružanja platnih usluga."

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 3.

Članak 5.

U članku 76. iza stavka 5. dodaje se novi stavak 6. koji glasi:

"(6) Pri ocjeni dobrog ugleda na odgovarajući način primjenjuje se članak 70. stavak 2. ovoga Zakona."

Dosadašnji stavci 6., 7., 8. i 9. postaju stavci 7., 8., 9. i 10.

Članak 6.

U članku 79. iza stavka 4. dodaje se novi stavak 5. koji glasi:

"(5) Pri ocjeni dobrog ugleda na odgovarajući način primjenjuje se članak 70. stavak 2. ovoga Zakona."

Dosadašnji stavci 5., 6., 7. i 8. postaju stavci 6., 7., 8. i 9.

Članak 7.

U članku 123. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

"(2) Pri ocjeni dobrog ugleda na odgovarajući način primjenjuje se članak 70. stavak 2. ovoga Zakona."

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 3.

Članak 8.

Naslov iznad članka 139. mijenja se i glasi: "Povrat u prijašnje stanje".

U članku 139. stavak 1. briše se.

Dosadašnji stavak 2. postaje stavak 1.

Članak 9.

Naslov iznad članka 140. i članak 140. brišu se.

Članak 10.

U članku 141. druga rečenica mijenja se i glasi: "Protiv takvih rješenja žalba nije dopuštena, ali se protiv njih može pokrenuti upravni spor.".

Članak 11.

Naslov iznad članka 142. i članak 142. brišu se.

Članak 12.

U članku 151. stavku 1. točke 12. i 13. brišu se.

Dosadašnje točke 14. do 24. postaju točke 12. do 22.

Članak 13.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama, osim članka 3. i članka 12. ovoga Zakona koji stupaju na snagu 1. siječnja 2013. godine.

OBRAZLOŽENJE

Uz članak 1.

Ovim člankom dodaje se članak 1.a u kojem se navodi pravni akt Europske unije s kojim je Zakon o platnom prometu usklađen. Navedeno je sukladno točki V. Odluke o instrumentima za usklađivanje zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije (Narodne novine, broj 93/2011).

Uz članke 2. i 4.

Člankom 2. briše se odredba članka 2. stavka 1. točke 36. Zakona o platnom prometu kojom se određuje pojam "dobar ugled", jer se u primjeni odredbi tog Zakona utvrdilo da definicija ne odgovara potrebama postupka izdavanja odobrenja jer sama po sebi nije dovoljna. Naime, pojam "dobar ugled" ne može biti unaprijed definiran već ga treba utvrđivati za svaki pojedini slučaj na temelju jasno određenih kriterija. Stoga su člankom 4. određeni kriteriji koji su iz nomotehničkih razloga i jasnoće primjene odredaba Zakona o platnom prometu preraspoređeni u članak 70. stavak 2. Zakona o platnom prometu.

Uz članak 3.

Ovim člankom briše se odredba članka 69. stavka 2. točke 9. podtočke 1.d) koja propisuje obvezu pravne osobe na dostavljanje podataka o fizičkim osobama koje su krajnji dioničari. Naime, u postupku izdavanja odobrenja ustanovljeno je kako su informacije koje su nužne za dobivanje odobrenja obuhvaćene u članku 69. stavku 2. točki 9. podtočki 1.c) i podtočki 2.d) pa je ova odredba postala nepotrebna te se kao takva briše.

U članku 69. stavku 2. točki 9. podtočka 2.d), točka 10. podtočka b), stavci 3. i 4. mijenjaju se kako bi se tekst Zakona o platnom prometu uskladio s Kaznenim zakonom. Naime, brišu se nazivi grupa kaznenih djela koji su navedeni u Zakonu o platnom prometu budući da oni ne odgovaraju nazivima iz Kaznenog zakona.

Uz članke 5. do 7.

Sukladno člancima 2. i 4. ovoga Zakona, nomotehnički se uređuje izričaj u članku 76., članku 79. i članku 123. Zakona o platnom prometu.

Uz članak 8.

Ovim člankom briše se članak 139. stavak 1. Zakona o platnom prometu, koji propisuje supsidijarnu primjenu ZUP-a u odnosu na posebne odredbe Zakona o platnom prometu kao nepotreban, jer takva primjena proizlazi iz odredbe članka 3. stavka 1. ZUP-a kojom je propisano kako se ZUP primjenjuje u postupanju u svim upravnim stvarima. Samo se pojedina pitanja upravnog postupka mogu zakonom urediti drukčije, ako je to nužno za postupanje u pojedinim upravnim područjima, te ako to nije protivno temeljnim odredbama i svrsi ZUP-a. Ujedno se naziv iznad članka usklađuje s preostalom odredbom tog članka.

Uz članak 9.

Ovim člankom briše se članak 140. Zakona o platnom prometu, koji uređuje kako Hrvatska narodna banka u postupcima koje vodi odlučuje bez usmene rasprave, jer je takva odredba protivna svrsi članka 54. stavka 1. ZUP-a.

Uz članak 10.

Ovim člankom mijenja se druga rečenica članka 141. Zakona o platnom prometu, kojim je uređena konačnost rješenja Hrvatske narodne banke, jer ZUP ne uređuje takav institut.

Uz članak 11.

Ovim člankom briše se članak 142. Zakona o platnom prometu, temeljem kojeg Hrvatska narodna banka može na zahtjev stranke izmijeniti rješenje, jer je odredba članka 142. protivna svrsi članka 129. i članka 130. ZUP-a.

Uz članak 12.

Ovim člankom brišu se odredbe članka 151. stavka 1. točaka 12. i 13. Zakona o platnom prometu, kojima se propisuju prekršajne odredbe za institucije za platni promet vezano za vođenje poslovnih knjiga i čuvanje knjigovodstvenih isprava i dokumentacije, kao suvišne, s obzirom na odredbe članka 248. Kaznenog zakona.

Uz članak 13.

Ovim člankom propisuje se stupanje na snagu ovoga Zakona.

**ODREDBE VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU,
ODNOSNO DOPUNJUJU**

Definicije

Članak 2.

(1) U smislu ovog Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

- 1) »država članica« jest država potpisnica Ugovora o Europskome gospodarskom prostoru,
- 2) »matična država članica« jest država članica u kojoj se nalazi registrirano sjedište pružatelja platnih usluga, a ako pružatelj platnih usluga nema registrirano sjedište prema svojem nacionalnom pravu, država članica u kojoj se nalazi njegova uprava,
- 3) »država članica domaćin« jest država članica koja nije matična država članica, a u kojoj pružatelj platnih usluga ima podružnicu ili zastupnika ili u kojoj neposredno pruža platne usluge,
- 4) »treća država« jest do pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji svaka strana država, a nakon pristupanja država koja nije država članica,
- 5) »platitelj« jest fizička ili pravna osoba koja ima račun za plaćanje i daje nalog ili suglasnost za plaćanje s tog računa ili, ako račun za plaćanje ne postoji, fizička ili pravna osoba koja daje nalog za plaćanje,
- 6) »primatelj plaćanja« jest fizička ili pravna osoba za koju su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije,
- 7) »korisnik platnih usluga« jest fizička ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja i/ili primatelja plaćanja,
- 8) »potrošač« jest fizička osoba koja u ugovorima o platnim uslugama obuhvaćenima ovim Zakonom djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja,
- 9) »datum valute« jest referentno vrijeme kojim se pružatelj platnih usluga koristi za izračunavanje kamata na novčana sredstva knjižena na teret računa za plaćanje (datum valute terećenja) ili u korist računa za plaćanje (datum valute odobrenja),
- 10) »referentni tečaj« jest tečaj koji se upotrebljava kao osnovica za preračunavanje valute, a koji čini dostupnim pružatelj platnih usluga ili koji potječe iz izvora dostupnog javnosti,
- 11) »referentna kamatna stopa« jest kamatna stopa koja se upotrebljava kao osnovica za izračunavanje kamata koja će se primjenjivati, a koja potječe iz izvora dostupnog javnosti,
- 12) »sredstvo za komuniciranje na daljinu« jest svako sredstvo koje se, bez istodobne fizičke nazočnosti pružatelja i korisnika platnih usluga, može upotrijebiti za sklapanje ugovora o platnim uslugama,

13) »*trajni nosač podataka*« jest svako sredstvo koje korisniku platnih usluga omogućuje pohranjivanje informacija upućenih osobno njemu na način da su mu one dostupne za buduću uporabu u razdoblju koje odgovara svrsi informacija i koje omogućuje reproduciranje pohranjenih informacija u nepromijenjenom obliku,

14) »*radni dan*« jest dan na koji posluje platitelj pružatelj platnih usluga ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja kako bi se platna transakcija mogla izvršiti,

15) »*račun za plaćanje*« jest bilo koji račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga, a koristi se za izvršavanje platnih transakcija,

16) »*platna transakcija*« jest polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja,

17) »*novčana sredstva*« jesu novčanice i kovani novac, elektronički novac u smislu zakona kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac te novčana potraživanja prema pružatelju platnih usluga (knjižni novac),

18) »*jedinstvena identifikacijska oznaka*« jest kombinacija slova, brojeva ili simbola koju pružatelj platnih usluga odredi korisniku platnih usluga, a koju korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio drugi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje drugog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji,

19) »*naloga za plaćanje*« jest instrukcija koju platitelj ili primatelj plaćanja podnosi svojem pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje platne transakcije,

20) »*izravno terećenje*« jest platna usluga za terećenje platiteljevog računa za plaćanje, pri čemu je platna transakcija inicirana od strane primatelja plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja dane platiteljevom pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja,

21) »*novčana pošiljka*« jest platna usluga pri kojoj se primaju novčana sredstva od platitelja, a nije otvoren račun za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja, u svrhu prijenosa odgovarajućeg iznosa novčanih sredstava primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga za primatelja plaćanja, i/ili se takva novčana sredstva primaju za primatelja plaćanja i stavljaju mu se na raspolaganje,

22) »*platni instrument*« jest svako personalizirano sredstvo i/ili skup postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i pružatelja platnih usluga koje korisnik platnih usluga primjenjuje za iniciranje naloga za plaćanje,

23) »*okvirni ugovor*« jest ugovor o platnim uslugama kojim se uređuje buduće izvršenje platnih transakcija, a koji može sadržavati obvezu i uvjete otvaranja i vođenja računa za plaćanje,

24) »*grupa*« jest skupina društava koju čine matično društvo i njegova ovisna društva u smislu odredbi Zakona o računovodstvu kojima se regulira konsolidacija godišnjih financijskih izvještaja, te društva u kojima matično društvo ili njegova ovisna društva imaju udjele, kao i društva međusobno povezana na način da se njima zajednički upravlja na temelju

ugovora ili odredbi statuta, društvenog ugovora, odnosno izjave o osnivanju ili međusobno povezana na način da većinu članove uprave, upravnog odbora, odnosno nadzornog odbora tih društava čine iste osobe tijekom financijske godine sve do sastavljanja financijskih izvještaja,

25) »*kvalificirani udio*« jest izravno ili neizravno ulaganje na osnovi kojeg ulagatelj, fizička ili pravna osoba, stječe 10 ili više posto udjela u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi, odnosno ulaganje manje od 10 posto udjela u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi ako postoji značajan utjecaj na upravljanje tom pravnom osobom,

26) »*eksternalizacija*« jest ugovorno povjeravanje trećima obavljanja pojedinih aktivnosti institucije za platni promet ili operativnih aktivnosti upravitelja platnog sustava koje bi inače oni sami obavljali,

27) »*podružnica institucije za platni promet*« jest dio institucije za platni promet koji nema pravnu osobnost i neposredno obavlja neke ili sve transakcije koje obavlja institucija za platni promet, a nalazi se izvan registriranog sjedišta institucije za platni promet, odnosno ako nema registrirano sjedište, izvan mjesta u kojem se nalazi uprava; sve podružnice koje u istoj državi članici osnuje institucija za platni promet koja ima sjedište u drugoj državi članici smatraju se za potrebe ovog Zakona jednom podružnicom,

28) »*zastupnik*« jest fizička ili pravna osoba koja u ime i za račun institucije za platni promet pruža platne usluge za koje je ovlaštena ta institucija za platni promet,

29) »*platni sustav*« jest sustav za prijenos novčanih sredstava s formalnim i standardiziranim postupcima i zajedničkim pravilima za obradu, obračun i/ili namiru platnih transakcija,

30) »*nacionalna platna transakcija*« jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj i pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa člankom 5. ovog Zakona,

31) »*međunarodna platna transakcija*« jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa člankom 5. ovog Zakona, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima treće države,

32) »*prekogranična platna transakcija*« jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa člankom 5. ovog Zakona, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima druge države članice,

33) »*sustavni rizik*« jest rizik uzrokovan poremećajem u radu platnog sustava ili nemogućnošću sudionika u platnom sustavu da ispune svoje obveze vezane uz funkcioniranje platnog sustava, čija je posljedica nemogućnost ispunjenja obveza od strane drugih sudionika u platnom sustavu ili narušavanje sigurnosti platnog prometa i financijskog sustava u cjelini,

34) »*kartična platna shema*« jest skup funkcija, procedura, postupaka, pravila i uređaja koji imatelju platne kartice omogućuju izvršenje platne transakcije i/ili podizanje gotovog novca kod pružatelja platnih usluga,

35) »*platna kartica*« jest sredstvo koje omogućuje njezinom imatelju izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja ili na daljinu i/ili koje omogućuje podizanje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu ili drugom samoposlužnom uređaju,

36) »*dobar ugled*« jest ugled koji ima osoba:

– koja je svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom postigla uspješne rezultate i stekla poštovanje u okružju na koje je bio usmjeren njezin dosadašnji rad,

– koja nije pravomoćno osuđena zbog jednog ili više kaznenih djela zbog kojih u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima osoba ne može biti imenovana za člana uprave ili izvršnog direktora ili koja nije pravomoćno osuđena zbog jednog ili više djela iz članka 69. ovog Zakona, odnosno stranac koji nije pravomoćno osuđen zbog jednog ili više djela koja u svom opisu odgovaraju ovim djelima i

– protiv koje nije pokrenuta istraga ili protiv koje se ne provodi kazneni postupak zbog kaznenog djela za koje se progoni po službenoj dužnosti,

37) »*registar institucija za platni promet*« (u nastavku teksta: registar) jest registar u koji nadležno tijelo upisuje institucije za platni promet kojima je izdalo odobrenje za pružanje platnih usluga, te njihove podružnice i zastupnike.

(2) U smislu ovog Zakona, smatra se da institucija za platni promet na području druge države članice neposredno pruža platne usluge ako te usluge ne pruža preko podružnice ili zastupnika i ako na području te druge države članice:

– sklapa pravne poslove kojima je predmet jedna ili više platnih usluga ili

– fizičkoj ili pravnoj osobi koja ima prebivalište ili uobičajeno boravište ili sjedište na području te države ponudi takvu uslugu preko posrednika ili na drugi način.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga

Članak 69.

(1) Institucija za platni promet zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga podnosi Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) Zahtjevu za izdavanje odobrenja potrebno je priložiti:

1) statut, izjavu o osnivanju odnosno društveni ugovor institucije za platni promet, a ako je podnositelj zahtjeva upisan u sudski registar, i izvadak iz sudskog registra u izvorniku ili ovjerenoj preslici ne stariji od 90 dana,

2) program poslovanja, uz određivanje vrsta platnih usluga za koje se traži odobrenje u skladu sa člankom 3. ovog Zakona,

3) financijske izvještaje za posljednje dvije poslovne godine i poslovni plan za iduće tri poslovne godine koji uključuje projekciju financijskih izvještaja kojima se pokazuje sposobnost za stabilno poslovanje uz primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu,

4) dokaz o visini upisanog iznosa temeljnoga kapitala u skladu sa člankom 67. ovog Zakona odnosno namjenski izdvojenim sredstvima za temeljni kapital institucije za platni promet koja se osniva,

5) opis mjera koje su poduzete odnosno koje se namjeravaju poduzeti radi zaštite novčanih sredstava korisnika platnih usluga u skladu sa člankom 87. ovog Zakona, uključujući, ako je primjenjivo, i metodu procjene reprezentativnog dijela sredstava namijenjenih izvršenju budućih platnih transakcija,

6) jasan upravljački okvir s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti te mehanizam unutarnjih kontrola institucije za platni promet, uključujući administrativne i računovodstvene postupke te postupke upravljanja rizicima, koji pokazuju da su navedeni upravljački okvir, mehanizam unutarnjih kontrola i postupci primjereni, prikladni, pouzdani i zadovoljavajući,

7) opis mehanizma unutarnjih kontrola koje je uspostavila institucija za platni promet radi ispunjavanja obveza koje proizlaze iz propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma,

8) opis organizacijske strukture institucije za platni promet, uključujući, prema potrebi, opis planiranog poslovanja preko podružnica i zastupnika te opis provođenja eksteralizacije i sudjelovanja u domaćem ili međunarodnom platnom sustavu,

9) za osobu koja je, izravno ili neizravno, imatelj kvalificiranog udjela u instituciji za platni promet i to:

1. za pravnu osobu:

a) ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu institucije za platni promet,

b) izvadak iz sudskoga ili drugoga odgovarajućeg registra, ne stariji od 90 dana u izvorniku ili ovjerenoj preslici,

c) ispis iz registra dioničara (knjige dionica) ili knjige udjela, u izvorniku ili ovjerenoj preslici,

d) popis fizičkih osoba koje su krajnji dioničari, odnosno imatelji poslovnih udjela u pravnoj osobi imatelju kvalificiranih udjela u instituciji za platni promet sa sljedećim podacima: imenom i prezimenom, adresom stanovanja, odnosno prebivalištem i drugim identifikacijskim podacima, ukupnim nominalnim iznosom dionica i postotnim udjelom u temeljnom kapitalu pravne osobe imatelja kvalificiranog udjela u instituciji za platni promet te podatke iz podtočke 2. pod c) i d) ove točke,

e) revidirane financijske izvještaje imatelja kvalificiranog udjela za posljednje dvije poslovne godine,

f) dokaz da nije pokrenut ili otvoren stečajni postupak nad imovinom imatelja kvalificiranog udjela;

2. za fizičku osobu:

a) ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu institucije za platni promet,

b) ime i prezime, adresu stanovanja, odnosno prebivališta i druge identifikacijske podatke o imatelju kvalificiranog udjela,

c) životopis imatelja kvalificiranog udjela, uključujući popis svih tvrtki i njihovih adresa u kojima imatelj kvalificiranog udjela radi ili je član uprave ili nadzornog odbora, odnosno u kojima je radio, bio član uprave ili nadzornog odbora te u kojima jest ili je bio imatelj kvalificiranog udjela,

d) podatke o tome da imatelj kvalificiranog udjela nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom, ni za jedno od sljedećih djela:

– kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja

– kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava

– kaznena djela protiv službene dužnosti

– kaznena djela pranja novca

– kaznena djela financiranja terorizma ili

– prekršaje propisane ovim Zakonom,

10) za svakog člana uprave institucije za platni promet ili svakog izvršnog direktora institucije za platni promet koja ima upravni odbor:

a) ime i prezime, adresu stanovanja, odnosno prebivališta i druge identifikacijske podatke,

b) podatke o tome da nisu pravomoćno osuđeni za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom, ni za jedno od sljedećih djela:

– kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja

– kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava

– kaznena djela protiv službene dužnosti

– kaznena djela pranja novca

– kaznena djela financiranja terorizma ili

– prekršaje propisane ovim Zakonom,

c) podatak da osoba nije bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak ili donesena odluka o prisilnoj likvidaciji,

d) životopis koji uključuje popis svih tvrtki i njihovih adresa u kojima osoba radi ili je radila i opis poslova za koje je bila odgovorna iz čega je moguće procijeniti da osoba ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova pružanja platnih usluga,

11) za člana uprave institucije za platni promet ili izvršnog direktora institucije za platni promet koja ima upravni odbor i koja osim platnih usluga obavlja i djelatnosti iz članka 68. točke 3. ovog Zakona, dokumentaciju iz točke 10. pod a), b) i c) ovog članka, a za osobe koje su odgovorne za vođenje poslova u vezi s pružanjem platnih usluga u toj instituciji za platni promet i dokumentaciju iz točke 10. pod d) ovog članka,

12) dokaz o imenovanju ovlaštenog revizora, odnosno revizorskog društva koje obavlja reviziju financijskih izvještaja za poslovnu godinu u kojoj se podnosi zahtjev,

13) popis osoba koje su s institucijom za platni promet usko povezane i opis načina na koji su povezane.

(3) Iznimno, Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za kaznena djela iz stavka 2. točke 9. podtočke 2. pod d) i točke 10. pod b) ovog članka dobiva iz kaznene evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva.

(4) Za fizičku osobu koja nije državljanin Republike Hrvatske podatkom iz stavka 2. točke 9. podtočke 2. pod d) odnosno iz stavka 2. točke 10. pod b) ovog članka smatrat će se podatak o nekažnjavanju za djela koja u svom opisu odgovaraju tim djelima, a koji nije stariji od tri mjeseca.

(5) U svrhu ispunjavanja uvjeta iz stavka 2. točaka 5., 6. i 8. ovog članka institucija za platni promet dužna je dostaviti opis upravljačkog okvira, opis mehanizma unutarnjih kontrola i opis mjera koje je uspostavila radi zaštite interesa svojih korisnika platnih usluga i osiguranja kontinuiteta i pouzdanosti u obavljanju platnih usluga.

Izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga

Članak 70.

(1) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za pružanje platnih usluga ako na temelju zahtjeva iz članka 69. ovog Zakona i informacija kojima raspolaže ocijeni da su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1) da je, s obzirom na potrebu za osiguranjem pouzdanog i razboritog upravljanja institucijom za platni promet, imatelj kvalificiranog udjela primjeren, što osobito uključuje financijsku snagu i dobar ugled,

2) da osoba predložena za člana uprave, odnosno izvršnog direktora institucije za platni promet, pod uvjetom da se ne radi o instituciji za platni promet koja obavlja i djelatnosti iz članka 68. točke 3. ovog Zakona, ima dobar ugled te odgovarajuće znanje i iskustvo za pružanje platnih usluga,

3) da u slučaju ako institucija za platni promet osim platnih usluga obavlja i djelatnosti iz članka 68. točke 3. ovog Zakona, osoba koja je odgovorna za vođenje poslova u vezi s pružanjem platnih usluga ima dobar ugled te odgovarajuće znanje i iskustvo za pružanje platnih usluga,

4) da je institucija za platni promet organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da su osigurani uvjeti za poslovanje institucije za platni promet određeni ovim Zakonom ili propisima donesenima na temelju ovog Zakona,

5) da su odredbe statuta ili drugoga odgovarajućeg akta institucije za platni promet u skladu s odredbama ovog Zakona i propisa donesenih na temelju ovog Zakona,

6) ako ocijeni da, uzimajući u obzir potrebu za osiguranjem pouzdanog i razboritog upravljanja institucijom za platni promet, ta institucija ima uspostavljen djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji uključuje jasan upravljački okvir s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti, djelotvoran postupak utvrđivanja, upravljanja, praćenja i izvješćivanja o svim rizicima kojima je institucija za platni promet izložena ili bi mogla biti izložena, te odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke, a pri tome su navedeni sustav upravljanja, mehanizam unutarnjih kontrola i administrativni i računovodstveni postupci sveobuhvatni i razmjerni s obzirom na prirodu, opseg i složenost platnih usluga koje obavljaju i

7) da je uprava institucije za platni promet u Republici Hrvatskoj.

(2) Hrvatska narodna banka može se, prije izdavanja odobrenja za pružanje platnih usluga, savjetovati s drugim nadležnim tijelima, a u svrhu bolje ocjene podnesenog zahtjeva.

Pružanje platnih usluga od strane institucija za platni promet preko zastupnika

Članak 76.

(1) Institucija za platni promet sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može platne usluge pružati preko jednog ili više zastupnika. Zastupnik institucije za platni promet može biti pravna osoba i fizička osoba u skladu s drugim propisima.

(2) Institucija za platni promet koja namjerava platne usluge pružati preko zastupnika, dužna je prethodno dobiti rješenje Hrvatske narodne banke o upisu zastupnika u registar.

(3) Institucija za platni promet zahtjevu za upis iz stavka 2. ovog članka dužna je priložiti:

1) podatak o tvrtki i sjedištu zastupnika odnosno imenu, prezimenu i adresi zastupnika,

2) opis mehanizma unutarnjih kontrola koje je zastupnik uspostavio u svrhu ispunjavanja odredbi zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma,

3) ako je zastupnik pravna osoba, za člana uprave ili izvršnog direktora te pravne osobe odnosno ako je zastupnik fizička osoba, dokumentaciju iz članka 69. stavka 2. točke 10. ovog Zakona i

4) popis platnih usluga koje namjerava pružati preko zastupnika.

(4) Hrvatska narodna banka može poduzeti sve potrebne radnje uključujući traženje dokumentacije radi provjere točnosti dostavljenih informacija.

(5) Hrvatska narodna banka odbit će upisati zastupnika u registar ako na temelju dokumentacije i informacija iz stavka 3. i 4. ovog članka utvrdi:

– da mehanizam unutarnjih kontrola uspostavljen u svrhu ispunjenja obveza iz zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma nije odgovarajući ili

– da član uprave ili izvršni direktor zastupnika koji je pravna osoba odnosno zastupnik koji je fizička osoba nema dobar ugled ili nema odgovarajuće znanje i iskustvo za pružanje platnih usluga.

(6) Zastupnik može započeti s radom na dan donošenja rješenja o upisu u registar.

(7) Hrvatska narodna banka donijet će rješenje o brisanju zastupnika iz registra:

- 1) ako institucija za platni promet zatraži brisanje zastupnika iz registra,
- 2) ako je nad zastupnikom otvoren stečajni postupak,
- 3) ako je zastupnik pravna osoba brisan iz sudskog registra u slučajevima pripajanja, spajanja i razdvajanja,
- 4) ako je zastupnik fizička osoba umro.

(8) Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o brisanju zastupnika iz registra:

- 1) ako nastupe razlozi iz stavka 5. ovog članka i
- 2) ako nastupi razlog iz članka 79. stavka 8. ovog Zakona.

(9) Institucija za platni promet ne može pružati platne usluge preko zastupnika:

- 1) danom dostave rješenja iz stavka 7. točke 1. i 2. ovog članka,
- 2) danom donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka nad zastupnikom,
- 3) danom brisanja zastupnika iz sudskog registra u slučajevima pripajanja, spajanja i razdvajanja.

Pružanje platnih usluga na području druge države članice preko zastupnika

Članak 79.

(1) Institucija za platni promet koja namjerava na području druge države članice pružati platne usluge preko zastupnika, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu u kojoj namjerava pružati platne usluge. Ova obavijest smatra se zahtjevom za upis zastupnika u registar.

(2) Obavijesti iz stavka 1. ovog članka institucija za platni promet dužna je osim dokumentacije iz članka 76. stavka 3. ovog Zakona priložiti također:

- 1) popis platnih usluga koje namjerava pružati u državi članici domaćinu preko zastupnika i
- 2) organizacijsku strukturu zastupnika, ako je primjenjivo.

(3) Hrvatska narodna banka proslijedit će obavijesti i dokumentaciju iz stavka 2. ovog članka u roku od mjesec dana od njihove dostave nadležnom tijelu države članice domaćina, o tome obavijestiti instituciju za platni promet i upisati zastupnika u registar.

(4) Iznimno od stavka 3. ovog članka, Hrvatska narodna banka neće proslijediti obavijest o namjeri pružanja platnih usluga u drugoj državi članici preko zastupnika, odbit će upis zastupnika u registar i o tome obavijestiti instituciju za platni promet ako ocijeni da mehanizam unutarnjih kontrola koje je zastupnik uspostavio u svrhu ispunjenja obveza iz zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma nije odgovarajući odnosno da član uprave ili izvršni direktor pravne osobe zastupnika, odnosno fizička osoba zastupnik nema dobar ugled ili nema odgovarajuće znanje i iskustvo za pružanje platnih usluga.

(5) Institucija za platni promet može započeti pružati platne usluge preko zastupnika od dana kada nadležno tijelo države članice domaćina zaprimi obavijest i dokumentaciju iz stavka 2. ovog članka i kada Hrvatska narodna banka upiše zastupnika u registar.

(6) Hrvatska narodna banka može, osim zbog razloga navedenih u stavku 4. ovog članka, odbiti upisati zastupnika u registar ako ga nadležno tijelo države članice domaćina ne smatra primjerenim odnosno ako to nadležno tijelo obavijesti Hrvatsku narodnu banku o osnovanoj sumnji da se radi o činu ili pokušaju pranja novca ili financiranja terorizma ili da angažiranje takvog zastupnika povećava rizik od pranja novca ili financiranja terorizma.

(7) Zastupnik može započeti s radom na dan donošenja rješenja o upisu u registar.

(8) Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o brisanju zastupnika institucije za platni promet iz registra ako nadležno tijelo države članice domaćina obavijesti Hrvatsku narodnu banku o osnovanoj sumnji da se radi o činu ili pokušaju pranja novca ili financiranja terorizma ili da angažiranje takvog zastupnika povećava rizik od pranja novca ili financiranja terorizma.

Izdavanje odobrenja za rad platnog sustava

Članak 123.

(1) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za rad platnog sustava ako pravila rada platnog sustava ispunjavaju uvjete za suglasnost iz članka 129. ovoga Zakona te ako na temelju zahtjeva i dokumentacije iz članka 122. ovog Zakona te informacija kojima raspolaže ocijeni da su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) ako osobe predložene za članove uprave upravitelja platnog sustava, odnosno u slučaju da se upravitelj platnog sustava osim upravljanjem platnim sustavom bavi i drugim djelatnostima, ako osobe koje su odgovorne za upravljanje platnim sustavom imaju dobar ugled i odgovarajuće znanje i iskustvo za upravljanje platnim sustavom,

2) ako je informacijski sustav primjeren, prikladan, pouzdan i zadovoljavajući u odnosu na obavljanje svih funkcija predviđenih pravilima rada platnog sustava,

3) ako iz dokumentacije ili iz informacija kojima raspolaže proizlazi da ne postoje drugi razlozi koji ugrožavaju ili bi mogli ugroziti siguran i stabilan rad platnog sustava.

(2) Hrvatska narodna banka može se, prije izdavanja odobrenja za rad platnog sustava, savjetovati s drugim nadležnim tijelima, a u svrhu bolje ocjene podnesenog zahtjeva.

Primjena odredbi u postupku

Članak 139.

(1) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, na postupak odlučivanja Hrvatske narodne banke primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku.

(2) U upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka nije moguće zahtijevati povrat u prijašnje stanje.

Odlučivanje

Članak 140.

U postupcima koje vodi, Hrvatska narodna banka odlučuje bez usmene rasprave.

Rješenje

Članak 141.

Rješenja koja o pitanjima iz svoje nadležnosti donosi Hrvatska narodna banka moraju biti u pisanom obliku i obrazložena. Takva su rješenja konačna u upravnom postupku i protiv njih može se pokrenuti upravni spor.

Izmjena rješenja

Članak 142.

(1) Hrvatska narodna banka u obavljanju nadzora nad poslovanjem institucija za platni promet upravitelja platnih sustava može, na zahtjev stranke, izmijeniti rješenje.

(2) Hrvatska narodna banka može, na zahtjev stranke, izmijeniti rješenje u slučajevima kad su nakon izdavanja odobrenja nastale nove okolnosti koje utječu ili mogu utjecati na poslovanje institucije za platni promet ili na upravitelja platnog sustava.

(3) U slučajevima iz stavka 1. i 2. ovog članka Hrvatska narodna banka uzet će u obzir sve činjenice i okolnosti koje su nastale nakon donošenja rješenja iz stavka 1. ovog članka odnosno nakon izdavanja odobrenja.

Prekršaji institucija za platni promet

Članak 151.

(1) Za prekršaj kaznit će se pružatelj platnih usluga iz članka 5. stavka 1. točke 3. ovog Zakona novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 500.000,00 kuna:

- 1) ako pruža platne usluge preko zastupnika prije nego što je zastupnik upisan u registar odnosno nakon njegovog brisanja iz registra (članak 76.),
- 2) ako započne pružati platne usluge preko podružnice u drugoj državi članici protivno članku 78. ovog Zakona,
- 3) ako započne pružati platne usluge preko zastupnika u drugoj državi članici protivno članku 79. ovog Zakona,
- 4) ako osnuje podružnicu u trećoj državi bez prethodnog odobrenja iz članka 80. stavka 2. ovog Zakona,
- 5) ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku u skladu sa člankom 80. stavkom 8. ili 9. ovog Zakona,
- 6) ako ne osigura da podružnica ili zastupnik koji djeluje u njezino ime o tome obavijesti korisnika platnih usluga (članak 85.),
- 7) ako joj iznos jamstvenoga kapitala bude manji od iznosa propisanog člankom 86. stavkom 2. ovog Zakona,
- 8) ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 86. stavka 3. ovog Zakona,
- 9) ako ne zaštiti novčana sredstva primljena za izvršenje platnih transakcija u skladu sa člankom 87. ovog Zakona i podzakonskim aktom donesenim na temelju tog članka,
- 10) ako se računima za plaćanje koje vodi ne koristi isključivo za platne transakcije (članak 88.),
- 11) ako odobrava kredite vezane uz pružanje platnih usluga protivno članku 89. stavku 1. ovog Zakona,
- 12) ako pruža usluge iz članka 68. točke 3. ovog Zakona, a ne vodi odvojene poslovne knjige i ne sastavlja odvojene financijske izvještaje za platne usluge (članak 90. stavak 2.),
- 13) ako ne čuva knjigovodstvene isprave i dokumentaciju u skladu sa člankom 91. ovog Zakona,
- 14) ako ne osigura revidiranje financijskih izvještaja iz članka 90. ovog Zakona ili ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci izvješća u skladu sa člankom 92. stavkom 1. i 2. ovog Zakona,
- 15) ako postupi protivno podzakonskom aktu donesenom na temelju članka 93. stavka 1. ovog Zakona,
- 16) ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o namjeravanoj eksternalizaciji u skladu sa člankom 94. stavkom 1. ili 2. ovog Zakona,
- 17) ako eksternalizira operativne aktivnosti protivno uvjetima iz članka 94. stavka 4., 5. i 6. ovog Zakona ili protivno podzakonskom aktu donesenom na temelju stavka 9. istog članka ovog Zakona,
- 18) ako ne uspostavi ili ne provodi sustav upravljanja na način utvrđen člankom 96. stavkom 1. ovog Zakona ili ga provodi protivno podzakonskom aktu donesenom na temelju članka 96. stavka 2. ovog Zakona,
- 19) ako postupi protivno podzakonskom aktu koji je donesen na temelju članka 97. stavka 6. ovog Zakona,
- 20) ako ovlaštenoj osobi ne omogući obavljanje izravnog nadzora na način i pod uvjetima propisanim člankom 94. stavkom 6., člankom 98. stavkom 5. i 6. i člankom 99. ovog Zakona,

- 21) ako ne postupi prema rješenju Hrvatske narodne banke,
- 22) ako ne izvješćuje Hrvatsku narodnu banku u skladu s podzakonskim aktom donesenim na temelju članka 111. stavka 2. ovog Zakona,
- 23) ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz članka 111. stavaka 3. i 4. ovog Zakona ili
- 24) ako pruža platne usluge izvan granica odobrenja izdanog prema odredbama ovog Zakona (članak 5. stavak 6.).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovog članka kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave pružatelja platnih usluga iz članka 5. stavka 1. točke 3. ovog Zakona odnosno, ako taj pružatelj platnih usluga osim platnih usluga obavlja i drugu djelatnost, direktor odgovoran za platne usluge, novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 50.000,00 kuna.