

EBA/GL/2017/08

---

12/09/2017

---

## Smjernice

---

o kriterijima za određivanje minimalnog novčanog iznosa za osiguranje od profesionalne odgovornosti ili druge usporedive garancije sukladno članku 5. stavku 4. Direktive (EU) 2015/2366

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

## Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 13.11.2017. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s uputom „EBA/GL/2017/08”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

---

<sup>1</sup> 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.).

## 2. Predmet, područje primjene i definicije

### Predmet i područje primjene

5. U ovim smjernicama utvrđuju se kriteriji i pokazatelji za određivanje minimalnog novčanog iznosa za osiguranje od profesionalne odgovornosti (PII) ili druge usporedive garancije koju trebaju posjedovati subjekti koji podnose zahtjev za:
- i. odobrenje za pružanje platnih usluga na temelju točke 7. Priloga I. (usluge iniciranja plaćanja, PIS) u skladu s člankom 5. stavkom 2. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (PSD2);
  - ii. registraciju za pružanje platnih usluga na temelju točke 8. Priloga I. (usluge informiranja o računu, AIS) u skladu s člankom 5. stavkom 3. direktive PSD2;
  - iii. odobrenje za pružanje platnih usluga na temelju točaka 7. i 8. Priloga I. direktivi PSD2.
6. U ovim se smjernicama također utvrđuje formula za izračun minimalnog novčanog iznosa PII-a ili usporedive garancije.

### Adresati

7. Ove smjernice upućene su nadležnim tijelima koja su utvrđena u točki ii. članka 4. stavka 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u odnosu na PSD2.

### Definicije

8. Ako nije drugačije navedeno, pojmovi upotrijebljeni i određeni u direktivi PSD2 imaju isto značenje u ovim smjernicama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

Subjekt	<p>Pružatelj usluga koji podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga kako su navedene u točki 7. Priloga I. direktivi PSD2, tj. za pružanje usluga iniciranja plaćanja (PIS).</p> <p>Pružatelj usluga koji podnosi zahtjev za upis u registar za pružanje platnih usluga kako su navedene u točki 8. Priloga I. direktivi PSD2, tj. za pružanje usluga informiranja o računu (AIS).</p> <p>Pružatelj usluga koji podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga kako su navedene u točkama 7. i 8. Priloga I. direktivi PSD2, tj. za pružanje usluga iniciranja plaćanja (PIS) i usluga informiranja</p>
---------	---

	o računu (AIS).
--	-----------------

## 3. Provedba

---

### Datum primjene

9. Ove smjernice primjenjuju se od 13. siječnja 2018.

## 4. Smjernice o kriterijima za određivanje minimalnog novčanog iznosa PII-a ili druge usporedive garancije

---

### Smjernica 1.: Osiguranje od profesionalne odgovornosti i usporediva garancija

- 1.1 Nadležna tijela trebala bi PII i usporedivu garanciju smatrati međusobno isključivima te zahtijevati od subjekata koji podnose zahtjev za izdavanje odobrenja ili registraciju da posjeduju ili PII ili usporedivu garanciju.
- 1.2 Nadležna tijela trebala bi osigurati da PII ili usporediva garancija koju posjeduju subjekti, za potrebe članka 5. stavaka 2. i 3. direktive PSD2 pokriva njihove obveze kako slijedi:
  - (a) u slučaju subjekata koji podnose zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje PIS-a, obveze navedene u člancima 73., 89., 90. i 92. direktive PSD2;
  - (b) u slučaju subjekata koji podnose zahtjev za registraciju za pružanje AIS-a, obveze prema pružateljima platnih usluga koji vode račune (ASPSP) ili korisniku platnih usluga nastale zbog neovlaštenog pristupa ili pristupa s ciljem prijevare računaru za plaćanje ili neovlaštenog korištenja informacijama o računaru za plaćanje ili korištenja tim informacijama s ciljem prijevare;
  - (c) u slučaju subjekata koji podnose zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje PIS-a i AIS-a, obveze iz točke (a) i točke (b) ove smjernice.
- 1.3 Nadležna tijela trebala bi također osigurati da minimalni novčani iznos PII-a ili usporedive garancije pokriva troškove i izdatke koje snose korisnici platnih usluga i ASPSP-ovi koji zahtijevaju od subjekata povrat gubitaka nastalih iz jedne ili više obveza iz članka 5. stavaka 2. i 3. direktive PSD2.
- 1.4 Nadležna tijela trebala bi osigurati da minimalni novčani iznos PII-a ili usporedive garancije omogućuje subjektima da uspješno pokriju svoje obveze u vezi s vlastitim aktivnostima, tj. trebala bi provjeriti da PII ili usporediva garancija nema nikakvu franšizu, odbitni iznos ili prag koji bi mogao dovesti u pitanje otplate koje proizlaze iz zahtjeva za povrat korisnika platnih usluga i ASPSP-ova te da je valjana u trenutku nastanka obveze.
- 1.5 Nadležna tijela trebala bi osigurati da minimalni novčani iznos PII-a ili usporedive garancije pokriva državna područja u kojima subjekti nude usluge, neovisno o zemljama u kojima njihovi korisnici imaju poslovni nastan ili mjestima gdje se usluge pružaju.

## Smjernica 2.: Kriteriji i pokazatelji

2.1 Kod određivanja minimalnog novčanog iznosa PII-a ili usporedive garancije koju trebaju posjedovati subjekti, nadležna tijela trebala bi se koristiti sljedećim kriterijima i njihovim pokazateljima:

- a. kriterij profila rizičnosti:
  - i. vrijednost zahtjeva za povrat, za obveze iz članka 5. stavaka 2. i 3. direktive PSD2, koja je subjekt zaprimio;
  - ii. broj platnih transakcija koje je inicirao subjekt koji pruža PIS;
  - iii. broj računa za plaćanje kojima je pristupio subjekt koji pruža AIS;
- b. kriterij vrste aktivnosti:
  - i. pruža li subjekt samo PIS ili AIS, ili oboje;
  - ii. pruža li subjekt ostale platne usluge kako su navedene u Prilogu I. direktivi PSD2;
  - iii. obavlja li subjekt druge poslovne aktivnosti osim platnih usluga;
- c. kriterij opsega aktivnosti:
  - i. za subjekte koji pružaju PIS, vrijednost iniciranih transakcija;
  - ii. za subjekte koji pružaju AIS, broj klijenata koji se koriste AIS-om;
- d. kriterij usporedive garancije:
  - i. posebne značajke usporedive garancije;
  - ii. pokretači provedbe usporedive garancije.

## Smjernica 3.: Formula

3.1 Za izračunavanje minimalnog novčanog iznosa PII-a ili usporedive garancije koju trebaju posjedovati subjekti, nadležna tijela trebala bi se koristiti sljedećom formulom:

$$\begin{array}{l}
 \text{minimalni novčani} \\
 \text{iznos PII-a} \\
 \text{ili usporedive} \\
 \text{garancije}
 \end{array}
 =
 \begin{array}{l}
 \text{iznos koji} \\
 \text{odražava kriterij} \\
 \text{profila rizičnosti}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{iznos koji} \\
 \text{odražava kriterij} \\
 \text{vrste aktivnosti}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{iznos koji odražava} \\
 \text{kriterij opsega} \\
 \text{aktivnosti}
 \end{array}$$

- 3.2 Za izračunavanje minimalnog novčanog iznosa PII-a ili usporedive garancije, nadležna tijela trebala bi za pokazatelje unutar svakog kriterija navesti odgovarajuće vrijednosti kako su navedene u smjernicama 5. do 7., trebala bi zasebno izračunati iznos koji odražava svaki kriterij zbrajanjem iznosa koji odražavaju pokazatelje te upotrijebiti dobivene iznose u formuli.
- 3.3 Vrijednosti u ovim smjernicama iskazane su u eurima. U državama članicama u kojima službena valuta nije euro, nadležna tijela mogu preračunati iznose koji odražavaju kriterije u protuvrijednost u nacionalnoj valuti.
- 3.4 Minimalni novčani iznos PII-a ili usporedive garancije koji izračunavaju nadležna tijela, a to podrazumijeva i subjekti koji podnose zahtjev za izdavanje odobrenja ili registraciju, trebalo bi iskazati kao godišnji iznos.

## Smjernica 4.: Objavljivanje

- 4.1 Nadležna tijela trebala bi kriterije, pokazatelje i formulu učiniti javno dostupnima na području svoje nadležnosti kako bi subjektima omogućila izračunavanje minimalnog novčanog iznosa PII-a ili usporedive garancije prije nego što podnesu zahtjev za izdavanje odobrenja ili registraciju.

## Smjernica 5.: Izračun kriterija profila rizičnosti

### Vrijednost zaprimljenih zahtjeva za povrat

- 5.1 Kod izračunavanje vrijednosti pokazatelja „zaprimljeni zahtjevi za povrat”, nadležna tijela trebala bi upotrijebiti zbirnu vrijednost svih zahtjeva za povrat koje su podnijeli korisnici platnih usluga subjekta i ASPSP-ovi u prethodnih 12 kalendarskih mjeseci, za gubitke koji su nastali iz jedne ili više obveza navedenih u članku 5. stavcima 2. i 3. direktive PSD2.
- 5.2 Ako u prethodnih 12 mjeseci subjektu nije podnesen niti jedan zahtjev za povrat, nadležna tijela trebala bi kao vrijednost za ovaj pokazatelj u formulu uvrstiti 0.
- 5.3 Za subjekte koji nisu nudili usluge ni u kojem trenutku u prethodnih 12 mjeseci, nadležna tijela trebala bi upotrijebiti zbirnu vrijednost svih zahtjeva za povrat koje je subjekt predvidio u svrhu podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja/registraciju.
- 5.4 Ako subjekt ne dostavi predviđanje zahtjeva za povrat ili ako je iznos koji proizlazi iz primjene predviđene ukupne vrijednosti zahtjeva za povrat manji od 50 000 EUR, nadležna tijela trebala bi kao vrijednost za ovaj pokazatelj u formulu uvrstiti 50 000.

### Broj platnih transakcija koje su inicirali subjekti koji pružaju PIS



5.5 Nadležna tijela trebala bi izračunati vrijednost pokazatelja „broj iniciranih platnih transakcija” kao zbroj sljedećih elemenata, gdje  $N$  predstavlja broj platnih transakcija koje su inicirali subjekti u prethodnih 12 mjeseci:

(a) 40 % dijela  $N$ -a do i uključujući 10 000 iniciranih plaćanja;

plus

(b) 25 % dijela  $N$ -a iznad 10 000 iniciranih plaćanja do i uključujući 100 000 iniciranih plaćanja;

plus

(c) 10 % dijela  $N$ -a iznad 100 000 iniciranih plaćanja do i uključujući 1 milijun iniciranih plaćanja;

plus

(d) 5 % dijela  $N$ -a iznad 1 milijun iniciranih plaćanja do i uključujući 10 milijuna iniciranih plaćanja;

plus

(e) 0,025 % dijela  $N$ -a iznad 10 milijuna iniciranih plaćanja.

5.6 Za subjekte koji nisu nudili usluge ni u kojem trenutku u prethodnih 12 mjeseci, nadležna tijela trebala bi upotrijebiti broj iniciranih platnih transakcija koje je subjekt predvidio u svrhu podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja.

5.7 Ako subjekt ne dostavi predviđanje broja iniciranih platnih transakcija ili ako je iznos koji proizlazi iz primjene predviđenog broja iniciranih platnih transakcija manji od 50 000, nadležna tijela trebala bi kao vrijednost za ovaj pokazatelj u formulu uvrstiti 50 000.

### Broj računa za plaćanje kojima su pristupili subjekti koji pružaju AIS

5.8 Nadležna tijela trebala bi izračunati vrijednost pokazatelja „broj računa za plaćanje kojima je pristupljeno” kao zbroj sljedećih elemenata, gdje  $N$  predstavlja broj različitih računa za plaćanje kojima je u prethodnih 12 mjeseci pristupio subjekt koji pruža AIS:

(a) 40 % dijela  $N$ -a do i uključujući 10 000 računa kojima je pristupljeno;

plus

(b) 25 % dijela  $N$ -a iznad 10 000 računa kojima je pristupljeno do i uključujući 100 000 računa kojima je pristupljeno;

plus

(c) 10 % dijela *N-a* iznad 100 000 računa kojima je pristupljeno do i uključujući 1 milijun računa kojima je pristupljeno;

plus

(d) 5 % dijela *N-a* iznad 1 milijun računa kojima je pristupljeno do i uključujući 10 milijuna računa kojima je pristupljeno;

plus

(e) 0,025 % dijela *N-a* iznad 10 milijuna računa kojima je pristupljeno.

5.9 Za subjekte koji nisu nudili usluge ni u kojem trenutku u prethodnih 12 mjeseci, nadležna tijela trebala bi upotrijebiti broj računa za plaćanje kojima je pristupljeno koje je subjekt predvidio u svrhu podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja ili registraciju, gdje je to relevantno.

5.10 Ako subjekt ne dostavi predviđanje broja računa kojima je pristupljeno, ili ako je iznos koji proizlazi iz primjene predviđenog broja računa kojima je pristupljeno manji od 50 000, nadležna tijela trebala bi kao vrijednost za ovaj pokazatelj u formulu uvrstiti 50 000.

## Smjernica 6.: Izračun kriterija vrste aktivnosti

6.1 Nadležna tijela trebala bi kao vrijednost za ovaj pokazatelj u formulu uvrstiti 0 za one subjekte koji podnose zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje samo PIS-a.

6.2 Nadležna tijela trebala bi kao vrijednost za ovaj pokazatelj u formulu uvrstiti 0 za one subjekte koji podnose zahtjev za registraciju za pružanje samo AIS-a.

6.3 Ako subjekt podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje PIS-a i AIS-a, nadležna tijela trebala bi izračunati minimalni novčani iznos za svaku uslugu zasebno i zbrojiti dobivene iznose radi određivanja minimalnog novčanog iznosa koji pokriva obje usluge. Nadalje, nadležna tijela trebala bi osigurati da odredbe ugovora o PII-u ili usporedivoj garanciji pokriju i pružanje PIS-a i pružanje AIS-a i odražavaju različite obveze iz članka 5. stavka 2. odnosno 3. direktive PSD2.

6.4 Ako subjekt pruža bilo koje druge platne usluge kako su navedene u točkama od 1. do 6. u Prilogu I. direktivi PSD2, usporedno s PIS-om ili AIS-om, ili oboma, nadležna tijela trebala bi izračunati minimalni novčani iznos PII-a ili usporedive garancije za pružanje PIS-a ili AIS-a, ili obaju, ne dovodeći u pitanje zahtjeve u vezi s izračunom inicijalnog kapitala u skladu s člankom 7. i/ili regulatornog kapitala u skladu s člankom 9. direktive PSD2.

6.5 Ako subjekt obavlja i druge djelatnosti osim pružanja platnih usluga kako su navedene u Prilogu I. direktivi PSD2 (aktivnosti koje nisu platne usluge), nadležna tijela trebala bi, osim vrijednosti za vrstu aktivnosti koju subjekt namjerava pružati, u formulu dodati vrijednost 50 000.

6.6 Međutim, ako subjekt koji obavlja druge aktivnosti, koje nisu platne usluge, može dokazati da njegovo poslovanje ne utječe na pružanje PIS-a/AIS-a zbog toga što posjeduje garanciju koja pokriva njegove obveze nastale iz drugih aktivnosti, koje nisu aktivnosti platnih usluga, ili zbog toga što je nadležno tijelo zatražilo osnivanje zasebnog subjekta za poslove pružanja platnih usluga, u skladu s člankom 11. stavkom 5. direktive PSD2, nadležna tijela trebala bi kao odgovarajuću vrijednost u formulu uvrstiti 0.

## Smjernica 7.: Izračun kriterija opsega aktivnosti

7.1 Nadležna tijela trebala bi izračunati iznos koji odražava kriterij opsega aktivnosti za subjekt koji pruža PIS kao zbroj sljedećih elemenata, gdje  $N$  predstavlja ukupnu vrijednost svih transakcija koja je inicirao subjekt u prethodnih 12 mjeseci:

- (a) 40 % dijela  $N$ -a do i uključujući 500 000 EUR;  
plus
- (b) 25 % dijela  $N$ -a iznad 500 000 EUR do i uključujući 1 milijun EUR;  
plus
- (c) 10 % dijela  $N$ -a iznad 1 milijun EUR do i uključujući 5 milijuna EUR;  
plus
- (d) 5 % dijela  $N$ -a iznad 5 milijuna EUR do i uključujući 10 milijuna EUR;  
plus
- (e) 0,025 % dijela  $N$ -a iznad 10 milijuna EUR.

7.2 Nadležna tijela trebala bi izračunati iznos koji odražava kriterij opsega aktivnosti za subjekt koji pruža AIS kao zbroj sljedećih elemenata, gdje  $N$  predstavlja broj korisnika AIS-a (klijenata), pri čemu se svaki klijent promatra odvojeno, koji su se koristili AIS-om u prethodnih 12 mjeseci:

- (a) 40 % dijela  $N$ -a do i uključujući 100 klijenata;  
plus
- (b) 25 % dijela  $N$ -a iznad 100 klijenata do i uključujući 10 000 klijenata;  
plus
- (c) 10 % dijela  $N$ -a iznad 10 000 klijenata do i uključujući 100 000 klijenata;  
plus

(d) 5 % dijela *N*-a iznad 100 000 klijenata do i uključujući 1 milijun klijenata;

plus

(e) 0,025 % dijela *N*-a iznad 1 milijuna klijenata.

- 7.3 Za subjekte koji nisu nudili usluge u prethodnih 12 mjeseci, nadležna tijela trebala bi upotrijebiti vrijednost svih iniciranih transakcija u slučaju subjekta koji pruža PIS, ili u slučaju subjekta koji pruža AIS, broj klijenata, koji je subjekt predvidio u svrhu izdavanja odobrenja/registracije.
- 7.4 Ako subjekt ne dostavi predviđanje vrijednosti svih iniciranih transakcija (u slučaju subjekta koji pruža PIS) ili broja klijenata (u slučaju subjekta koji pruža AIS) ili ako je iznos dobiven primjenom predviđene vrijednosti svih iniciranih transakcija (u slučaju subjekta koji pruža PIS) ili broja klijenata (u slučaju subjekta koji pruža AIS) manji od 50 000, nadležna tijela trebala bi kao vrijednost za ove pokazatelje u formulu uvrstiti 50 000.

## Smjernica 8.: Kriterij usporedive garancije

- 8.1 Nadležna tijela trebala bi od subjekata zahtijevati da posjeduju ili PII ili usporedivu garanciju.

## Smjernica 9.: Preispitivanje

- 9.1 Nadležna tijela trebala bi osigurati da subjekti preispituju, a ako je potrebno i ponovno izračunavaju, minimalni novčani iznos svojeg PII-a ili usporedive garancije te da to čine najmanje jednom godišnje.