

Revidirana pravila za platne usluge u EU-u

SAŽETAK DOKUMENATA:

[Direktiva \(EU\) 2015/2366 o platnim uslugama unutar EU-a](#)

ČEMU SLUŽI OVA DIREKTIVA?

- Direktiva (EU) 2015/2366 (poznata kao **revidirana direktiva o platnim uslugama** ili **PSD2**) pruža pravnu osnovu za daljnji razvoj bolje integriranog unutarnjeg tržišta za elektronička plaćanja unutar [Europske unije](#) (EU).
- Njome se uspostavljaju sveobuhvatna pravila za **platne usluge*** s ciljem osiguranja usklađenih pravila za pružanje platnih usluga u EU-u i visoke razine [zaštite potrošača](#).
- Njome se nastoje otvoriti tržišta plaćanja novim sudionicima, što vodi do veće konkurencije, većeg izbora i boljih cijena za potrošače.
- Direktivom se osigurava potreban pravni temelj za [jedinствeno područje plaćanja u eurima](#).

U njoj je stavljena izvan snage Direktiva [2007/64/EZ](#) od 13. siječnja 2018.

KLJUČNE TOČKE

[Direktiva](#) utvrđuje pravila koja se odnose na:

- **sustav izdavanja dozvola** za platne institucije, uključujući one koji nude informacije o računu i usluge pokretanja plaćanja („otvoreno bankarstvo”);
- **transparentnost** uvjeta i informacijskih zahtjeva za platne usluge, uključujući naknade;
- **prava i obveze** korisnika i pružatelja platnih usluga;
- **stroge sigurnosne zahtjeve** glede elektroničkog plaćanja i zaštite financijskih podataka potrošača, radi jamčenja sigurne autentifikacije i smanjenja rizika od prijevare.

Direktivu nadopunjuje Uredba (EU) [2015/751](#) koja postavlja gornju granicu [za međubankovne naknade za plaćanje na temelju kartica](#). To će, kako se očekuje, smanjiti troškove za poduzeća u prihvaćanju debitne i kreditne kartice potrošača.

Prema boljoj integraciji tržišta platnog prometa EU-a

Ovom se direktivom uspostavlja jasan i razumljiv skup pravila koja se primjenjuju na postojeće i nove pružatelje inovativnih platnih usluga. Tim se pravilima nastoji osigurati da se ti pružatelji na tržištu mogu natjecati pod jednakim uvjetima, što vodi do veće učinkovitosti, izbora i transparentnosti platnih usluga, istovremeno jačajući povjerenje potrošača u usklađeno tržište plaćanja.

Otvaranje tržišta EU-a za nove usluge i pružatelje usluga

Ovom se direktivom također nastoji otvoriti tržište plaćanja EU-a poduzećima koja nude platne usluge usmjerene prema potrošačima ili poduzećima na temelju pristupa računu za plaćanje, posebice:

- **usluge informiranja o računu**, koje korisnicima platnih usluga omogućuju, na primjer, pregled njihove financijske situacije u bilo kojem trenutku, koji korisnicima omogućuje bolje upravljanje njihovim osobnim financijama;
- **usluge pokretanja plaćanja** koje pokreću nalog na zahtjev korisnika platnih usluga u pogledu računa za plaćanje koji se drži na drugom pružatelju platnih usluga.

Prava potrošača

- Prava potrošača su povećana, uključujući:
- **umanjenu odgovornost** u pogledu neodobrenih plaćanja od 150 do 50 EUR;
- **bezuwjetno pravo na povrat sredstava** za izravno zaduženje u eurima u razdoblju od osam tjedana;
- **uklanjanje dodatnih troškova** za uporabu potrošačkih kreditnih ili debitnih kartica.
- [Europska komisija](#) izdala je [elektroničku brošuru](#) prilagođenu korisnicima u kojoj su navedena prava potrošača temeljem ove direktive i vezanih [zakona EU-a](#).

Izdavanje odobrenja institucija za platni promet

Direktiva ne mijenja znatno uvjete za izdavanje **odobrenja** institucijama za platni promet u usporedbi s Direktivom 2007/64/EZ. Međutim, od platnih institucija koje nude usluge pokretanja plaćanja ili informacijske usluge na računu zahtijeva se **osiguranje od profesionalne štete ili usporedivo jamstvo** kao uvjet za odobrenje ili registraciju. Direktiva također sadržava pravila o **nadzoru** ovlaštenih platnih institucija, zajedno s mjerama u slučaju nesukladnosti.

Uloga Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA)

Uloga [EBA-e](#) je pojačana radi:

- razvijanja javno dostupnog **središnjeg registra** ovlaštenih platnih institucija koji nacionalna tijela moraju ažurirati;
- pomaganja u **rješavanju sporova** između nacionalnih tijela;
- razvijanja **regulatornih tehničkih standarda** za stavke uključujući:
- pouzdanu autentifikaciju klijenta i sigurne komunikacijske kanale kojih se svi pružatelji platnih usluga moraju pridržavati;
- regulatorne tehničke standarde za suradnju i razmjenu informacija između nadzornih tijela.

Komisija je donijela sljedeće [provedbene](#) i [delegirane akte](#) u pogledu provedbenih ili regulatornih tehničkih standarda.

- Delegirana uredba (EU) [2017/2055](#) o suradnji i razmjeni informacija između relevantnih tijela u vezi s pravom na poslovni nastan i slobodom pružanja usluga institucija za platni promet.
- Delegirana uredba (EU) [2018/389](#) (kako je izmijenjena Delegiranom uredbom (EU) [2022/2360](#)) o autentifikaciji klijenta te zajedničkim i sigurnim otvorenim standardima komunikacije.
- Provedbi Uredbe (EU) [2019/410](#) o pojedinostima i strukturi informacija o kojima nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u u području platnih usluga.
- Delegirana uredba (EU) [2019/411](#) o razvoju, radu i održavanju elektroničkog središnjeg registra u području platnih usluga te o pristupu informacijama iz ovog registra.
- Delegirana uredba (EU) [2020/1423](#) o kriterijima za imenovanje središnjih kontaktnih točaka u području platnih usluga i o funkcijama tih središnjih kontaktnih točaka.
- Delegirana uredba (EU) [2021/1722](#) o okviru za suradnju i razmjenu informacija između nadležnih tijela država članica u kontekstu prekograničnog pružanja platnih usluga.

OTKAD SE PRIMJENJUJU TA PRAVILA?

Direktiva se trebala [prenijeti](#) u nacionalno pravo do 13. siječnja 2018.

POZADINA

Za više informacija vidjeti:

- [Platne usluge](#) (Europska komisija).

KLJUČNI POJMOVI

Platne usluge. Usluge koje omogućuju polaganje ili podizanje gotovine na račun za plaćanje tj. s računa za plaćanje, zajedno sa svim operacijama potrebnim za vođenje računa. To može uključivati prijenose novčanih sredstava, izravna terećenja, kreditne transfere i kartična plaćanja. Direktiva ne obuhvaća papirnate transakcije.

GLAVNI DOKUMENT

Direktiva (EU) [2015/2366](#) Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.–127.).

Sukcesivne izmjene Direktive (EU) 2015/2366 uključene su u izvorni dokument. Ovaj [pročišćeni tekst](#) namijenjen je isključivo dokumentiranju.

VEZANI DOKUMENTI

Delegirana uredba Komisije (EU) [2022/2360](#) od 3. kolovoza 2022. o izmjeni regulatornih tehničkih standarda utvrđenih u Delegiranoj uredbi (EU) 2018/389 u pogledu izuzeća od primjene na temelju 90 dana za pristup računu (SL L 312, 5.12.2022., str. 1.-4.).

Delegirana uredba Komisije (EU) [2021/1722](#) od 18. lipnja 2021. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuje okvir za suradnju i razmjenu informacija između nadležnih tijela kuće i država članica domaćina u kontekstu nadzora institucija za platni promet i institucija za elektronički novac koje obavljaju prekogranično pružanje platnih usluga (SL L 343, 28.9.2021., str. 1.-30.).

Delegirana uredba Komisije (EU) [2020/1423](#) od 14. ožujka 2019. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća s obzirom na regulatorne tehničke standarde o kriterijima za imenovanje središnjih kontaktnih točaka u području platnih usluga i o funkcijama tih središnjih kontaktnih točaka (SL L 328, 9.10.2020., str. 1.-3.).

Provedbena uredba Komisije (EU) [2019/410](#) od 29. studenoga 2018. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o detaljima i strukturi informacija u području platnih usluga koje nadležna tijela dostavljaju Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo u skladu s Direktivom (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 73, 15.3.2019., str. 20.-83.).

Delegirana uredba Komisije (EU) [2019/411](#) od 29. studenoga 2018. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća s obzirom na regulatorne tehničke standarde kojima se utvrđuju tehnički zahtjevi za izradu i održavanje elektroničkog središnjeg registra i upravljanje njime u području platnih usluga i za pristup informacijama koje su u njemu sadržane (SL L 73, 15.3.2019., str. 84.-92.).

Delegirana uredba Komisije (EU) [2018/389](#) od 27. studenoga 2017. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije (SL L 69, 13.3.2018., str. 23.-43.).

Delegirana uredba Komisije (EU) [2017/2055](#) od 23. lipnja 2017. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda o suradnji i razmjeni informacija između nadležnih tijela koje se odnose na ostvarivanje prava poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga institucija za platni promet (SL L 294, 11.11.2017., str. 1.-25.).

Uredba (EU) [2015/751](#) Europskog parlamenta i Vijeća od 29. travnja 2015. o međubankovne naknade za platne transakcije na temelju kartica (SL L 123, 19.5.2015., str. 1.-15.).

Posljednje ažuriranje 20.02.2023