



HNB

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

Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u sklopu javne rasprave o nacrtu Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnim karticama inozemnih izdavatelja i agregiranim transakcijama po tim karticama i Upute za sastavljanje i dostavu statističkih izvještaja po platnim karticama inozemnih izdavatelja i agregiranim transakcijama po tim karticama

(U javnom savjetovanju savjetovanje je provedeno pod nazivom Poziv na javnu raspravu o nacrtu Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnim karticama inozemnih izdavatelja i transakcijama po tim karticama i Upute za sastavljanje i dostavu statističkih izvještaja po platnim karticama inozemnih izdavatelja i transakcijama po tim karticama)

UVOD

Hrvatska narodna banka je na svojim internetskim stranicama 14. prosinca 2021. godine objavila Nacrt Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnim karticama inozemnih izdavatelja i transakcijama po tim karticama i Upute za sastavljanje i dostavu statističkih izvještaja po platnim karticama inozemnih izdavatelja i transakcijama po tim karticama.

Mišljenja, prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 15. siječnja 2022. godine elektroničkom poštom na e-adresu usluge@hnb.hr.

Tijekom javne rasprave Hrvatska narodna banka zaprimila je četiri prijedloga, primjedbe i upita. Tri su prijedloga prihvaćena, dok je jedan odbijen.

1. ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Ono što smatramo spornim je dostava podataka o „nemaskiranim“ brojevima kartica, te umjesto toga predlažemo da se u novom izvještaju podatak o brojevima kartica dostavlja u „maskiranom“ obliku.

Kao dio rizika iznose se sigurnosni rizici vezani uz osiguravanje povjerljivosti podataka te potencijalnu regulatornu neusklađenost s aspekta Opće uredbe o zaštiti podataka uključujući lokalne propise u koje je prenesena s obzirom da dostava podataka o brojevima kartica u „nemaskiranom obliku“ direktno utječe na smanjenje razine povjerljivosti kartičnih podataka te njihovu sigurnost i zaštitu.

Očitovanje

Hrvatska narodna banka prihvaća primjedbu i podaci o broju kartice dostavljat će se u kriptiranom obliku.

2. PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.

Sukladno Uputi za sastavljanje i dostavu statističkih izvještaja o platnim karticama inozemnih izdavatelja i transakcijama po tim karticama, jedan od traženih podataka je i puni broj platne kartice izdane od strane inozemnog izdavatelja.

Imajući u vidu da obrada podataka mora opsegom biti primjerena, relevantna i ograničena na ono što je nužno u odnosu na svrhe u koje se obrađuje, trenutno ne prepoznajemo podatak o punom broju kartice kao ključan za potrebe popunjavanja statistike te smatramo da bi se radilo o prekomjernoj obradi, koja bi bila protivna načelima.

Dodatno, uzimajući u obzir poznate sigurnosne aspekte koji definiraju radnje u cilju smanjenja mogućeg rizika od kompromitacije kartica, mišljenja smo da bi trebalo razmotriti dostavu podatka o punom broju kartice na način da se ili ukine taj dio u izvještaju ili da se na neki drugi način definira dostava istog.

Očitovanje

Hrvatska narodna banka prihvaća primjedbu i podaci o broju kartice dostavljat će se u kriptiranom obliku. Iznosi transakcija izvještavat će se agregirano za pojedinu zemlju zbog čega je korigiran naziv odluke i upute.

3. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Da li termin „Potrošnja“ podrazumijeva isključivo transakcije plaćanja karticama na prihvatnim mjestima banke? Transakcije isplate gotovine karticama na bankomatima i ostalim prihvatnim mjestima banke nisu predmet izvještaja?

Da li se prilikom dostave iznosa transakcije provodi zaokruživanje iznosa transakcije ili se decimale ne prikazuju u izvještaju (iznos se ne zaokružuje)?

Očitovanje

Predmet izvještaja su plaćanja na prihvatnim mjestima poslovne banke te podizanje gotovine na bankomatima.

Iznosi transakcija prikazuju se u cijelom broju, bez decimala.

Način dostave podataka i opis slogova propisani su Uputom za sastavljanje i dostavu statističkih izvještaja o platnim karticama i agregiranim transakcijama po tim karticama koja je objavljena zajedno s Odlukom o obvezi dostavljanja podataka o platnim karticama inozemnih izdavatelja i agregiranim transakcijama po tim karticama.

4. VIVA PAYMENTS SERVICES S.A. - PODRUŽNICA ZAGREB

Napominjemo da će zahtjev za mjesečnim izvješćivanjem, kako je propisano člankom 4. Odluke, stvoriti nerazmjernan napor, uz ostale obveze izvješćivanja, osobito manjim sudionicima na tržištu, s obzirom na vrlo malu vrijednost kartičnih transakcija mjesečno ili bez vrijednosti koju ovi obveznici izvješćivanja mogu ostvariti u svojem poslovanju.

S obzirom na ovu činjenicu, predlaže se:

- 1) u slučaju neobavljanja kartičnih transakcija, ne postoji obveza izvješćivanja (niti izvještaja s vrijednostima nula, jer bi se stvorio nepotreban napor za instituciju); i
- 2) potrebno je definirati prag (npr. 37.600 HRK (50.000 EURA)/mjesečno) kumulativne vrijednosti kartičnih transakcija iznad kojeg će se aktivirati obveza mjesečnog izvješćivanja; u protivnom, obveznik je dužan izvješće podnositi tromjesečno ili polugodišnje.

Navedena primjedba i prijedlog u javnom savjetovanju dostavljeni su na engleskom jeziku i glase:

"We would like to point out that the requirement for reporting on a monthly basis, as stipulated in Article 4 of the attached, will create disproportionate effort, on top of other reporting obligations, especially to the detriment of smaller market players, given the significantly low or even zero-level cumulative value of card transactions per month that these obligors of reporting may achieve, based on their business strategy.

In view of this fact, it is proposed that:

- 1) in the case of zero-level cumulative value of card transactions, no reporting obligation will be triggered (even instead of null report submission obligation that in any case will create unnecessary effort for the institution); and
- 2) at the same time a threshold (e.g. 37,600 HRK (50,000 EURO)/month) in cumulative value of card transactions is provisioned, above which the reporting obligation will be triggered for monthly submission; otherwise, the obliged institution shall submit the report on a quarterly or semi-annual basis."

Očitovanje

Prihvaćamo prijedlog da se izvješća ne dostavljaju u slučajevima kada se transakcije koje su predmet izvješćivanja nisu dogodile u izvještajnom mjesecu. Međutim, prijedlog u kojem bi unaprijed određena kumulativna vrijednost transakcija zahtjevala mjesečno izvješćivanje ne može se prihvatiti iako obično uzimamo u obzir troškove i koristi izvješćivanja kako bismo što više smanjili opterećenje izvješćivanja. Svrha naše metode kompilacije za koju će se koristiti prikupljeni podaci zahtijeva sva opažanja bez obzira na iznos transakcije. U suprotnom, ne bi se mogao proizvesti optimalnin rezultat.

Uvažavajući okolnost da je predmetna primjedba i prijedlog dostavljen na engleskom jeziku od strane stranog društva putem podružnice društva u Zagrebu, Hrvatska narodna banka svoje očitovanje u nastavku daje i na engleskom jeziku:

We agree with the proposal in which reports shall not be submitted in cases when transactions which are subject to reporting did not occur in the respective month. However, the proposal in which certain predetermined cumulative value of transactions would trigger monthly reporting can not be accepted although we normally take into account reporting costs and benefits in order to reduce reporting burden as much as possible. The nature of our compilation method for which the collected data will be used requires



HNB

all observations regardless of the transaction amount. Otherwise, it would not be able to produce the optimal outcome.