



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

Ur. broj: 6/093/25-2

Zagreb, 18. veljače 2025.

**SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA**

**BKS Bank AG, Glavna podružnica  
Hrvatska**

**SVIM INSTITUCIJAMA ZA PLATNI  
PROMET**

**SVIM INSTITUCIJAMA ZA  
ELEKTRONIČKI NOVAC**

n/p Uprave

**Predmet: Primjena Smjernica EBA-e o unutarnjim politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja (EBA/GL/2024/14 od 14. studenoga 2024.) i**

**Smjernica EBA-e o unutarnjim politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja na temelju Uredbe (EU) 2023/1113 (EBA/GL/2024/15 od 14. studenoga 2024.)**

Poštovani,

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (dalje u tekstu: EBA) donijelo je 14. studenoga 2024. Smjernice o unutarnjim politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja (EBA/GL/2024/14 od 14. studenoga 2024.) (dalje u tekstu: Smjernice EBA/GL/2024/14) i Smjernice o unutarnjim politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja na temelju Uredbe (EU) 2023/1113 (EBA/GL/2024/15 od 14. studenoga 2024.) (dalje u tekstu: Smjernice EBA/GL/2024/15) (dalje u tekstu zajedno: Smjernice).

Smjernicama EBA/GL/2024/14 utvrđuju se unutarnje politike, postupci i kontrole koje bi kreditne institucije, institucije za platni promet i institucije za elektronički novac trebale uspostaviti u skladu s člankom 74. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU<sup>1</sup>, člankom 11. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/2366<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27.6.2013. str. 338.).

<sup>2</sup> 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 (Tekst značajan za EGP) (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

i člankom 3. stavkom 1. Direktive 2009/110/EZ<sup>3</sup> za osiguanje učinkovite provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja.

Smjernicama EBA/GL/2024/15 utvrđuju se unutarnje politike, postupci i kontrole koje bi pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebali uvesti kako bi se osigurala učinkovita provedba Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja pri obavljanju prijenosa novčanih sredstava i kriptoinovine, kako je definirano u Uredbi (EU) 2023/1113<sup>4</sup>.

**Hrvatska narodna banka od kreditnih institucija, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac očekuje primjenu Smjernica u što skorijem roku, a najkasnije do dana navedenog u Smjernicama.**

Smjernice predstavljaju dodatna očekivanja kojima će se Hrvatska narodna banka voditi prilikom provođenja nadzora.

Smjernice su dostupne na mrežnim stranicama EBA-e na sljedećim poveznicama:

1. Smjernice o unutarnjim politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja i Smjernice o unutarnjim politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja na temelju Uredbe (EU) 2023/1113

[https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-02/eaeae49d-81a5-4154-8af9-5014f6ee8881/GIs%20on%20restrictive%20measures%20%28EBA%20GL%202024%2014%20and%20EBA%20GL%202024%2015%29\\_HR\\_COR.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-02/eaeae49d-81a5-4154-8af9-5014f6ee8881/GIs%20on%20restrictive%20measures%20%28EBA%20GL%202024%2014%20and%20EBA%20GL%202024%2015%29_HR_COR.pdf)

2. Guidelines on internal policies, procedures and controls to ensure the implementation of Union and national restrictive measures and Guidelines on internal policies, procedures and controls to ensure the implementation of Union and national restrictive measures under Regulation (EU) 2023/1113

<https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-11/eaeae49d-81a5-4154-8af9-5014f6ee8881/Final%20Report%20Guidelines%20restrictive%20measures%20.pdf>

S poštovanjem,



Tomislav Čorić  
viceguverner



<sup>3</sup> 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 (Tekst značajan za EGP) (SL L 267, 10.10.2009., str. 7.).

<sup>4</sup> Uredba (EU) 2023/113 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o informacijama koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 (preinaka) (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 9.6.2023., str. 1.).