

UNIV.SPEC.-03 IZVJEŠTAJ POVJERENSTVA ZA OCJENU ZAVRŠNOG SPECIJALISTIČKOG RADA ¹	
OPĆI PODACI I KONTAKT SVEUČILIŠNOG SPECIJALISTA/SPECIJALISTICE	
Ime i prezime sveučilišnog specijalista/specijalistice	Željka Svetić Pernar
Nositelj studija	Sveučilište u Zagrebu Pravni fakultet
Naziv studija	Sveučilišni specijalistički studij Europsko pravo
NASLOV PREDLOŽENE TEME	
Hrvatski	Regulatorna složenost prava Europske unije u području platnih usluga i njezin utjecaj na pravnu sigurnost i učinkovitost funkcioniranja unutarnjeg tržišta
Engleski	Regulatory Complexity of European Union Law in the Field of Payment Service and its Impact on Legal Certainty and the Effectivce Functioning of the Internal Market
Naslov na jeziku na kojem će se pisati rad (ako nije na hrvatskom ili engleskom)	
ČLANOVI POVJERENSTVA ZA OCJENU ZAVRŠNOG SPECIJALISTIČKOG RADA	
Predsjednik/Predsjednica povjerenstva (ime i prezime, titula, ustanova)	Izv. prof. dr. sc. Melita Carević Nožica
Član/članica povjerenstva (ime i prezime, titula, ustanova)	Doc. dr. sc. Nika Bačić Selanec
Član/članica povjerenstva (ime i prezime, titula, ustanova)	Izv. prof. dr. sc. Dunja Duić
Član/članica povjerenstva (ime i prezime, titula, ustanova)	
Član/članica povjerenstva (ime i prezime, titula, ustanova)	
OBRAZLOŽENJE POVJERENSTVA O OCJENI ZAVRŠNOG SPECIJALISTIČKOG RADA (preporučeno 2000 znakova s praznim mjestima)	
Specijalistički rad Željka Svetić Pernar s nazivom rad „Regulatorna složenost prava Europske unije u području platnih usluga i njezin utjecaj na pravnu sigurnost i učinkovitost funkcioniranja unutarnjeg tržišta“ sadrži 12 poglavlja ukupnog opsega 60 stranica i popis literature. Cilj je rada ispitati tezu da je tržište platnih usluga Europske unije opterećeno prekomjernim brojem međusobno povezanih i slojevitih propisa te utvrditi doprinosi li takvo stanje pravnoj sigurnosti ili je narušava. Autorica analizira postiže li normativni razvoj stvarnu pravnu sigurnost ili samo dodatnu regulatornu opterećenost, prati li važeći okvir dovoljno brzo tehnološke novosti i rizike prijevare, te bi li pojednostavljen pristup doveo do djelotvornijeg tržišta. Dodatnim uzrokom problema smatra i nedovoljnu prisutnost Suda EU-a u tumačenju propisa. Metodološki se rad oslanja na normativnu i povijesno-pravnu analizu, analizu sudske prakse te statističkih i institucionalnih izvora, a u zaključku iznosi prijedloge za djelotvorniji regulatorni okvir.	

¹ Prema čl. 31, st. 1. Pravilnika o poslijediplomskim specijalističkim studijima Sveučilišta u Zagrebu, članovi povjerenstva za ocjenu završnog specijalističkog rada podnose svoje izvješće najkasnije u roku dva mjeseca od svoga imenovanja.

Uvodni dio postavlja tri istraživačka pitanja koja usmjeravaju analizu: doprinosi li razvoj prava EU-a stvarnoj pravnoj sigurnosti ili samo složenosti; koliko dobro propisi prate tehnološke promjene i rizike prijevara; te bi li jednostavniji pristup bio djelotvorniji.

Drugo poglavlje bavi se počecima formiranja pravnog okvira unutarnjeg tržišta platnih usluga, uključujući povijesnu pozadinu kasnog reguliranja (PSD1 iz 2007.) i razvojni put Hrvatske od ZAP-a do usklađivanja s pravom EU-a. Analizira se i PSD1 kao akt koji je uveo temeljne pojmove i omogućio ulazak nebankovnih pružatelja na tržište.

Treće poglavlje posvećeno je konkurenciji kartičnih plaćanja i SEPA instrumenata. Autorica razlikuje dvije paralelne zakonodavne linije kao uzrok nesrazmjernog rasta regulative, prikazuje povijest kartičnih platnih instrumenata te zaključuje da je u ovom segmentu postignuta razmjerno primjerena razina reguliranosti.

Četvrto poglavlje analizira dostupnost platnih usluga i usporedivost naknada kroz Direktivu 2014/92/EU, propitujući je li za taj cilj bio nužan poseban akt umjesto dopune postojećeg.

Peto poglavlje obrađuje PSD2, s naglaskom na tri nove usluge i koncept otvorenog bankarstva kao stvarni motiv njezina donošenja, te analizira utjecaj PSD2 na tržište, uključujući to da usluga iniciranja plaćanja nije bitno izmijenila tržišni udio A2A plaćanja.

Šesto poglavlje bavi se odnosom FinTech, BigTech i banaka, uključujući kazne izrečene Googleu te Akt o digitalnim uslugama i Akt o digitalnim tržištima kao instrumente obuzdavanja tržišne snage velikih platformi.

Sedmo poglavlje posvećeno je Uredbi o pristupu financijskim podacima (FIDA), koju autorica prikazuje kao proširenje logike otvorenog bankarstva, uz raspravu o mogućem isključenju BigTech pružatelja iz kruga ovlaštenika.

Osmo poglavlje razmatra instant kreditni transfer uveden Uredbom (EU) 2024/886 kao najznačajniji pokušaj konkurencije karticama, uz kritiku njegove pretjerane tehničke detaljnosti.

Deveto poglavlje bavi se nejasnim pravilima o prijevarama i praksom Suda EU-a, analizirajući odgovornost za neautorizirane transakcije, problematiku "krajnje nepažnje" korisnika te oskudnu sudsku praksu (predmet C-409/22), uz osvrt na socijalni inženjering i rizike instant plaćanja.

Deseto poglavlje prikazuje tekući zakonodavni paket PSR/PSD3 kao zamjenu za PSD2, uočene nedostatke koje nastoji otkloniti, spor oko odgovornosti telekoma i platformi za prijevare lažnim predstavljanjem, te novine poput reguliranja MOTO/MIT transakcija.

Jedanaesto poglavlje sintetizira središnju tezu rada, prikazujući kritiku Europske udruge banaka na regulatornu kompleksnost i argumentirajući u prilog zamjeni dijela regulative fleksibilnijim instrumentima poput smjernica.

Zaključno poglavlje sažima da je EU stvorila funkcionalno i konkurentno tržište platnih usluga, no da rastuća regulatorna složenost, uz slabu aktivnost Suda EU-a i rizik prekomjerne moći izvaneuropskih tehnoloških pružatelja, dugoročno ugrožava pravnu sigurnost i učinkovitost tog tržišta. Autorica predlaže veće oslanjanje na soft law instrumente i aktivniju koordinaciju institucija.

Rad Željke Svetić Pernar je napisan pregledno, strukturirano, jasnim jezikom te sadrži detaljnu analizu tematike rada. Pri pisanju rada su korišteni relevantni akademski i pravni izvori.

Na temelju svega navedenog Povjerenstvo donosi sljedeću ocjenu i prijedlog:

Specijalistički rad „Regulatorna složenost prava Europske unije u području platnih usluga i njezin utjecaj na pravnu sigurnost i učinkovitost funkcioniranja unutarnjeg tržišta“ odgovara na relevantno istraživačko pitanje te omogućuje kandidatkinji da stekne stupanj specijalista. Stoga se predlaže da se ovaj specijalistički rad prihvati kao uspješno izrađeni specijalistički rad i da se provede daljnji postupak za stjecanje zvanja specijalista.

ZAKLJUČNA PREPORUKA POVJERENSTVA ZA OCJENU ZAVRŠNOG SPECIJALISTIČKOG RADA

☒ Povjerenstvo za ocjenu završnog specijalističkog rada predlaže prihvatanje završnog specijalističkog rada.

☐ Povjerenstvo za ocjenu završnog specijalističkog rada predlaže doradu završnog specijalističkog rada i ponovnu ocjenu rada.

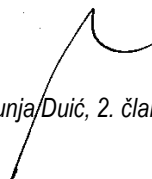
☐ Povjerenstvo za ocjenu završnog specijalističkog rada predlaže odbijanje završnog specijalističkog rada.



Potpis
(Izv. prof. dr. sc. Melita Carević, predsjednica Povjerenstva)



Potpis
(Doc. dr. sc. Nika Bačić Selanec, 1. član povjerenstva)



Potpis
(Izv. prof. dr. sc. Dunja Duić, 2. članica povjerenstva)

U Zagrebu, 15. rujna 2026.