

**ZAKONA
o međubankarskim naknadama i posebnim pravilima poslovanja u vezi sa platnim
karticama**

I. OSNOVNE ODREDBE

Predmet

Član 1

Ovim zakonom uređuju se međubankarske naknade koje se naplaćuju pri izvršavanju nacionalnih platnih transakcija (u daljem tekstu: platne transakcije) na osnovu platnih kartica u Crnoj Gori, kod kojih pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja imaju sjedište u Crnoj Gori, kao i posebna pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem platnih kartica ili izvršavanjem platnih transakcija na osnovu platnih kartica.

Izuzeci

Član 2

Odredbe ovog zakona ne primjenjuju se na usluge koje se pružaju na osnovu posebnih platnih instrumenata koji se mogu koristiti samo ograničeno i ispunjavaju najmanje jedan od sljedećih uslova:

- 1) da platni instrumenti omogućavaju imaocu sticanje robe ili usluga isključivo u prostorijama izdavaoca ili unutar ograničene mreže pružaoca usluga u skladu sa ugovorom koji je zaključen sa tim izdavaocem;
- 2) da se platni instrumenti mogu koristiti samo za sticanje vrlo ograničenog izbora robe ili usluga, ili
- 3) da platni instrumenti važe samo u Crnoj Gori, a koji su dostupni na zahtjev privrednog društva, preduzetnika ili subjekta javnog sektora i uređeni aktom nadležnog organa, da bi se ostvarili određeni socijalni ili fiskalni ciljevi, za sticanje određene robe ili usluga od dobavljača koji su sa izdavaocem tih instrumenata o tome zaključili ugovor.

Odredbe ovog zakona koje se odnose na međubankarske naknade ne primjenjuju se na:

- 1) transakcije poslovnim karticama;
- 2) podizanje gotovog novca sa bankomata ili na šalteru pružaoca platnih usluga, i
- 3) transakcije platnim karticama koje su izdale trostrane kartične platne šeme.

Odredbe ovog zakona koje se odnose na razdvajanje kartične platne šeme i izvršioca obrade (procesora) ne primjenjuju se na trostrane kartične platne šeme.

Primjena drugog zakona

Član 3

Na međubankarske naknade i posebna pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem platnih kartica ili izvršavanjem platnih transakcija na osnovu platnih kartica koji nijesu uređeni ovim zakonom, primjenjuju se odredbe zakona kojima se uređuje platni promet.

Upotreba rodno osjetljivog jezika

Član 4

Izrazi koji se u ovom zakonu koriste za fizička lica u muškom rodu podrazumijevaju izraze u ženskom rodu.

Značenje pojedinih izraza

Član 5

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeće značenje:

- 1) „prihvatilac” je pružalac platnih usluga sa sjedištem u Crnoj Gori koji sa primaocem plaćanja ugovara prihvatanje i obradu platnih transakcija na osnovu platnih kartica radi prenosa novčanih sredstva primaocu plaćanja;
- 2) „izdavalac” je pružalac platnih usluga sa sjedištem u Crnoj Gori koji se ugovorom obavezuje da platiocu pruža platne usluge izdavanja platnog instrumenta za iniciranje platnih transakcija na osnovu platnih kartica i izvršavanje tih platnih transakcija;
- 3) „potrošač” je fizičko lice koje zaključuje ugovor o platnim uslugama obuhvaćenim ovim zakonom u svrhe koje nijesu namijenjene njegovoj djelatnosti, poslovanju ili zanimanju;
- 4) „transakcija debitnom karticom” je platna transakcija na osnovu platnih kartica, uključujući transakcije platnom karticom sa unaprijed uplaćenim sredstvima, koja nije transakcija kreditnom karticom;
- 5) „transakcija kreditnom karticom” je platna transakcija na osnovu platnih kartica kod koje se platilac zadužuje u cjelosti ili djelimično na unaprijed utvrđeni kalendarski dan, u skladu sa uslovima utvrđenim ugovorom o izdavanju kreditne kartice, bez obzira na to da li se obračunava i plaća kamata;
- 6) „poslovna kartica” je platna kartica izdata privrednim društvima, preduzetnicima i subjektima iz javnog sektora, koja je ograničena za upotrebu samo u poslovne

svrhe, a plaćanja izvršena njenom upotrebom naplaćuju se sa računa za plaćanje tih subjekata;

- 7) „platna transakcija na osnovu platnih kartica” je usluga koja se zasniva na infrastrukturi i pravilima poslovanja kartične platne šeme za izvršavanje platne transakcije bilo kojom karticom, telekomunikacionim, digitalnim ili informaciono-tehnološkim uređajem ili softverom, ukoliko je njen rezultat izvršenje transakcije debitnom ili kreditnom karticom, a koja se ne smatra kreditnim transferom ni direktnim zaduženjem u smislu zakona kojim se uređuje platni promet;
- 8) „prekogranična platna transakcija” je platna transakcija na osnovu platnih kartica kod koje se izdavalac i prihvatilac nalaze u različitim državama članicama ili kada je platni instrument na osnovu kartica izdao izdavalac koji se nalazi u državi članici koja nije država članica u kojoj se nalazi prodajno mjesto;
- 9) „nacionalna platna transakcija” je platna transakcija na osnovu platnih kartica kod koje se izdavalac i prihvatilac nalaze u Crnoj Gori;
- 10) “država članica” je država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru;
- 11) „međubankarska naknada” (eng. multilateral interchange fee) je naknada, uključujući neto naknadu ili drugu dogovorenu naknadu, koja se neposredno ili posredno (tj. preko treće strane) plaća za platnu transakciju na osnovu platne kartice između izdavaoca i prihvatioca koji učestvuju u izvršavanju te transakcije;
- 12) „neto naknada” je ukupan neto iznos plaćanja, popusta (olakšica) ili podsticaja koje izdavalac prima od kartičnih platnih šema, prihvatioca ili bilo kog drugog posrednika u vezi sa platnim transakcijama na osnovu platnih kartica ili povezanim aktivnostima;
- 13) “trgovačka naknada” (eng. merchant service charge) je naknada koju primalac plaćanja plaća prihvatiocu u vezi sa platnom transakcijom na osnovu platne kartice;
- 14) „primalac plaćanja” je fizičko ili pravno lice koje je određeno kao primalac novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije na osnovu platne kartice (trgovac i dr.);
- 15) „platilac” je fizičko ili pravno lice koje ima račun za plaćanje i koje daje saglasnost za izvršavanje naloga za plaćanje sa tog računa, odnosno za izvršavanje platne transakcije na osnovu platne kartice, a ako račun za plaćanje ne postoji - fizičko ili pravno lice koje daje nalog za plaćanje;
- 16) „platna kartica” je vrsta platnog instrumenta koja platiocu omogućava iniciranje

transakcije debitnom ili kreditnom karticom;

- 17) „kartična platna šema” (eng. payment card scheme) je jedinstven skup pravila, praksi, standarda i/ili smjernica za izvršavanje platnih transakcija na osnovu platnih kartica, uključujući posebno tijelo koje donosi odluke o poslovanju ove šeme, organizaciju ili subjekta koji su odgovorni za poslovanje te šeme, a koja je odvojena od infrastrukture ili platnog sistema koji podržava njeno funkcionisanje;
- 18) „čtetvorostrana kartična platna šema” je:
- a) kartična platna šema u kojoj se platne transakcije na osnovu platnih kartica izvršavaju sa računa za plaćanje platioca na račun za plaćanje primaoca plaćanja uz posredovanje šeme, izdavaoca (na strani platioca) i prihvatioca (na strani primaoca plaćanja), i
 - b) trostrana kartična platna šema koja ovlasti druge pružaoce platnih usluga za izdavanje platnih instrumenata na osnovu platnih kartica ili prihvatanje platnih transakcija na osnovu kartica, ili oboje, ili izdaje platne instrumente na osnovu kartica sa “*co-branding*” partnerom ili preko zastupnika;
- 19) „trostrana kartična platna šema” je kartična platna šema u kojoj sama šema pruža usluge prihvatanja i izdavanja platne kartice, a platne transakcije na osnovu platnih kartica izvršavaju se sa računa za plaćanje platioca u korist računa za plaćanje primaoca plaćanja unutar te šeme;
- 20) „platni instrument” je svaki personalizovani uređaj i/ili skup postupaka dogovorenih između korisnika platnih usluga i pružaoce platnih usluga koji se koriste za iniciranje naloga za plaćanje;
- 21) „platni instrument na osnovu platne kartice” je platni instrument, uključujući karticu, mobilni telefon, računar ili bilo koji drugi tehnološki uređaj sa odgovarajućom aplikacijom za plaćanje, koji platiocu omogućava iniciranje platne transakcije na osnovu platne kartice, a koja nije kreditni transfer ili direktno zaduženje u smislu zakona kojim se uređuje platni promet;
- 22) „aplikacija za plaćanje” je računarski softver ili odgovarajući ekvivalent učitani na uređaju kojim se omogućava iniciranje platne transakcije na osnovu platne kartice i koji platiocu omogućava izdavanje naloga za plaćanje;
- 23) „račun za plaćanje” je račun koji se vodi u ime jednog ili više korisnika platnih usluga i koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija, uključujući račun za plaćanje na kojem se vodi elektronski novac;
- 24) „nalog za plaćanje” je bilo koja instrukcija koju platilac podnosi svom pružaoce platnih usluga kojom se traži izvršavanje platne transakcije;

- 25) „pružalac platnih usluga” je lice koje pruža platne usluge ili izdaje elektronski novac na osnovu odobrenja izdatog u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet, a, u smislu ovog zakona, može biti izdavalac i/ili prihvatilac;
- 26) „korisnik platnih usluga” je fizičko ili pravno lice koje koristi platnu uslugu u svojstvu platioca i/ili primaoca plaćanja;
- 27) „platna transakcija” je prenos novčanih sredstava koje je inicirao platilac, odnosno drugo lice u njegovo ime ili primalac plaćanja, bez obzira na obaveze između platioca i primaoca plaćanja;
- 28) „obrada” (eng. *processing*) je usluga obrade platnih transakcija u smislu aktivnosti potrebnih za postupanje sa nalogom za plaćanje između prihvatioca i izdavaoca;
- 29) „izvršilac obrade (procesor)” (eng. *processing entity*) je fizičko ili pravno lice koje pruža usluge obrade platnih transakcija;
- 30) „prodajno mjesto” je poslovni prostor trgovca u kojem je inicirana platna transakcija, s tim da:
- a) u slučaju prodaje na daljinu ili ugovora na daljinu (tj. e-trgovine), prodajno mjesto je stalna poslovna jedinica u kojoj trgovac posluje nezavisno od mjesta na kojem je smještena internetska stranica ili server preko kojih je platna transakcija inicirana;
 - b) u slučaju da trgovac nema stalnu poslovnu jedinicu, prodajno mjesto je mjesto za koje trgovac ima važeću dozvolu za poslovanje i preko kojeg je platna transakcija inicirana;
 - c) u slučaju da trgovac nema stalnu poslovnu jedinicu niti važeću dozvolu za poslovanje, prodajno mjesto je adresa za korespondenciju kojom se koristi za plaćanje poreza koji se odnose na njegovu poslovnu aktivnost i sa koje je platna transakcija inicirana;
- 31) „platni brend” je materijalni ili digitalni naziv, termin, znak, simbol ili njihova kombinacija, kojima se označava kartična platna šema u okviru koje se izvršavaju platne transakcije na osnovu platne kartice;
- 32) „*co-badging*” je uključivanje dva ili više platnih brendova ili aplikacija za plaćanje istog brenda na isti platni instrument na osnovu platne kartice;
- 33) „*co-branding*” je uključivanje najmanje jednog platnog brenda i najmanje jednog neplatnog brenda ili aplikacije za plaćanje na isti platni instrument na osnovu platne kartice;
- 34) „debitna kartica” je vrsta platnog instrumenta koja platiocu omogućava iniciranje platne transakcije debitnom karticom koja nije transakcija karticama sa unaprijed uplaćenim sredstvima;

- 35) „kreditna kartica” je vrsta platnog instrumenta koja platiocu omogućava iniciranje platne transakcije kreditnom karticom;
- 36) „kartica sa unaprijed uplaćenim sredstvima” (*prepaid* kartica) je vrsta platnog instrumenta na kojem je pohranjen elektronski novac.

II. MEĐUBANKARSKE NAKNADE

Međubankarske naknade za transakcije debitnom i kreditnom karticom izdatom potrošaču

Član 6

Pružaoци platnih usluga za transakciju debitnom karticom izdatom potrošaču ne smiju nuditi niti zahtijevati međubankarsku naknadu po transakciji koja je veća od 0,2 % vrijednosti transakcije.

Pružaoци platnih usluga za transakciju kreditnom karticom izdatom potrošaču ne smiju nuditi niti zahtijevati međubankarsku naknadu po transakciji koja je veća od 0,3 % vrijednosti transakcije.

Izuzetno od ograničenja iz stava 1 ovog člana, Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) može propisati i nižu gornju granicu procenta međubankarskih naknada od granice utvrđene u tom stavu i/ili najviši fiksni iznos međubankarskih naknada od granice utvrđene u tom stavu.

Izuzetno od ograničenja iz stava 2 ovog člana, Centralna banka može propisati i nižu gornju granicu procenta međubankarskih naknada od granice utvrđene u tom stavu.

Pružaoци platnih usluga ne smiju nuditi, zahtijevati niti naplatiti međubankarsku naknadu suprotno st. 1 do 4 ovog člana.

Radi praćenja primjene ograničenja iz st. 1 do 4 ovog člana, pružaoци platnih usluga dužni su da Centralnoj banci dostavljaju podatke o naknadama iz ovih stavova, na način i u rokovima koje odredi Centralna banka.

Primjena ograničenja međubankarske naknade

Član 7

Pri primjeni ograničenja iz člana 6 st. 1 do 4 ovog zakona, dijelom međubankarske naknade smatra se i svaki ugovoreni iznos novčanih sredstava, uključujući neto naknadu, koji ima isti predmet i/ili efekat kao međubankarska naknada, a koji izdavalac prima od kartičnih platnih šema, prihvatioca ili bilo kog drugog posrednika u vezi sa platnim transakcijama na osnovu platnih kartica ili povezanim aktivnostima.

Mogućnost ograničavanja trgovačkih naknada

Član 8

Ne dovodeći u pitanje ograničenja iz člana 6 ovog zakona, ako je, usljed nepovoljnog stanja konkurencije na tržištu pružanja platnih usluga prihvatanja platnih transakcija na osnovu platnih kartica u Crnoj Gori, visina trgovačke naknade nesrazmjerna stvarnim troškovima pružanja ove usluge, Centralna banka može propisati i najviši procentualni iznos i/ili najviši fiksni iznos trgovačke naknade koji se može naplatiti za izvršenje te usluge.

Prihvatilac ne smije naplatiti niti nuditi trgovačku naknadu suprotno propisu iz stava 1 ovog člana.

III. PRAVILA POSLOVANJA

Razdvajanje kartične platne šeme i izvršilaca obrade (procesora)

Član 9

Kartične platne šeme i izvršioci obrade (procesori):

- 1) moraju biti nezavisni u smislu računovodstva, organizacije i postupaka donošenja odluka;
- 2) ne smiju prikazivati zbirno cijene za aktivnosti kartične platne šeme i aktivnosti obrade i ne smiju sprovoditi međusobno subvencioniranje takvih aktivnosti;
- 3) ni na koji način ne smiju praviti razliku između svojih zavisnih društava ili akcionara, sa jedne strane, i korisnika kartičnih platnih šema i drugih ugovornih partnera, sa druge strane, a naročito ne smiju uslovljavati pružanje usluge ugovornom partneru prihvatanjem neke druge usluge koju nude.

Centralna banka može od kartične platne šeme zahtijevati dostavljanje nezavisnih izvještaja o usklađenosti sa stavom 1 ovog člana.

Kartične platne šeme dužne su predvidjeti mogućnost da poruka o autorizaciji i poruka o obračunu pojedinačne platne transakcije na osnovu platnih kartica budu razdvojene, kao i da ih obrađuju različiti izvršioci obrade (procesori).

“Co-badging” i izbor platnog brenda ili aplikacije za plaćanje

Član 10

Izdavalac ima pravo da, kroz “co-badging”, uključi dva ili više različitih platnih brendova ili aplikacija za plaćanje na platnom instrumentu na osnovu platne kartice.

Pravilima kartičnih platnih šema ili drugim sličnim mjerama ne može se sprječavati, niti ograničavati izdavalac da postupi u skladu sa stavom 1 ovog člana.

Nakon zaključenja ugovora o pružanju platne usluge, potrošač ima pravo da mu se izda platni instrument na osnovu platne kartice sa dva ili više platnih brendova, ako pružalac platnih usluga nudi takvu uslugu.

Pružalac platnih usluga dužan je da, u primjerenom roku prije zaključenja ugovora o pružanju platne usluge, potrošaču dostavi jasne i objektivne informacije o platnim brendovima sa kojima je ta usluga povezana, kao i o njihovim karakteristikama, uključujući njihovu funkcionalnost, troškove i sigurnost.

Razlike u tretmanu izdavalaca ili prihvatilaca sadržane u pravilima kartične platne šeme ili pravilima u vezi sa ovlašćenjima o “*co-badgingu*” različitih platnih brendova ili aplikacija za plaćanje na platnom instrumentu na osnovu platnih kartica, moraju biti zasnovane na objektivnim razlozima i nediskriminatorske.

Kartična platna šema ne može izdavaocu i prihvatocu nametnuti obavezu izvještavanja, obavezu plaćanja naknada ili druge slične obaveze sa istim ciljem ili efektom, za platne transakcije izvršene upotrebom uređaja na kojem postoji njen platni brend u vezi sa platnim transakcijama koje se ne izvršavaju korišćenjem te šeme.

Načela usmjeravanja ili ekvivalentne mjere namijenjene usmjeravanju platnih transakcija kroz posebni kanal ili postupak, kao i drugi tehnički i sigurnosni standardi i zahtjevi u vezi sa upotrebom dva ili više platnih brendova i aplikacija za plaćanje na platnim instrumentima na osnovu platnih kartica, moraju biti nediskriminatorske i primjenjeni na nediskriminatorski način.

Kartične platne šeme, izdavaoci, prihvatoci, izvršioci obrade (procesori) i drugi pružaoci tehničkih usluga ne smiju, na platnim instrumentima na osnovu platnih kartica ili na opremi koja se primjenjuje na prodajnom mjestu, uspostaviti automatske mehanizme, softver ili druge uređaje kojima bi se platiocu ili primaocu plaćanja ograničio izbor platnog brenda i/ili aplikacije za plaćanje, pri upotrebi platnog instrumenta sa povezanim platnim brendovima (eng. “*co-badged payment instrument*”).

Primalac plaćanja može na opremi koja se koristi na prodajnom mjestu da instalira automatske mehanizme koji izvršavaju prioritetni izbor pojedinog platnog brenda ili aplikacije za plaćanje, ali ne smije sprječavati platioca da, za kategorije platnih kartica ili povezanih platnih instrumenata koje primalac plaćanja prihvata, zaobiđe takav automatski prioritetni izbor koji je izvršio na svojoj opremi.

Razdvajanje naknada

Član 11

Prihvatilac je dužan da primaocu plaćanja nudi i obračunava pojedinačno trgovačke naknade za različite vrste platnih kartica i različite platne brendove za čiju se upotrebu plaćaju različite međubankarske naknade, osim ako primalac plaćanja prihvatocu dostavi pisani zahtjev za drugačiji obračun ovih naknada.

U ugovoru o platnoj usluzi koji zaključuje sa primaocem plaćanja prihvatilac je dužan da pojedinačno prikaže informacije o iznosu trgovačke naknade, međubankarske naknade i naknade kartične platne šeme koje se primjenjuju za svaku vrstu platnih kartica i platnih brendova, osim ako primalac plaćanja naknadno dostavi prihvatocu pisani zahtjev za dostavljanje informacija u drugačijem obliku.

Pravilo u vezi sa prihvatanjem svih kartica

Član 12

Pružaoци platnih usluga mogu obavezati primaoce plaćanja koji prihvataju platni instrument na osnovu platne kartice jednog izdavaoca da prihvataju i druge platne instrumente na osnovu platnih kartica koji su izdati u okviru iste kartične platne šeme, ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- 1) da su platni instrumenti zasnovani na platnim karticama izdatim potrošačima;
- 2) da su platni instrumenti zasnovani na platnoj kartici istog platnog brenda i iste vrste platne kartice sa unaprijed uplaćenim sredstvima, ili
- 3) da su platni instrumenti zasnovani na debitnim i kreditnim karticama i podliježu međubankarskim naknadama iz člana 6 ovog zakona.

Odredbe stava 1 ovog člana ne dovode u pitanje pravo kartičnih platnih šema i pružalaca platnih usluga da utvrde da platne kartice ne mogu biti odbijene po osnovu identiteta izdavaoca ili korisnika platne kartice.

Primalac plaćanja koji odluči da ne prihvati sve kartice ili druge platne instrumente određene kartične platne šeme, dužan je da o tome jasno i nedvosmisleno obavijesti potrošača, istovremeno sa davanjem obavještenja o prihvatanju drugih kartica i platnih instrumenata te kartične platne šeme.

Primalac plaćanja dužan je da informacije iz stava 3 ovog člana vidno istakne na ulazu u prodajni objekat i na naplatnom mjestu.

U slučaju trgovine korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu (npr. elektronska trgovina), primalac plaćanja je dužan da informacije iz stava 3 ovog člana objavi na svojoj internet stranici ili na drugom odgovarajućem elektronskom ili mobilnom mediju, pri čemu ove informacije moraju biti date platiocu u primjerenom roku prije nego što zaključi ugovor sa primaocem plaćanja.

Izdavalac je dužan da obezbijedi elektronsku prepoznatljivost svojih platnih instrumenata, a u slučaju novoizdatih platnih instrumenata na osnovu platnih kartica i njihovu vizuelnu prepoznatljivost, na način koji omogućava primaocu plaćanja i platiocu da nedvosmisleno identifikuju platni brend i vrstu kartice sa unaprijed uplaćenim sredstvima, debitne, kreditne ili poslovne kartice koju je platilac izabrao.

Pravila o usmjeravanju

Član 13

Pravilima kartičnih platnih šema i ugovorom između prihvatioca i primaoca plaćanja ne može se primaocu plaćanja zabraniti da:

- 1) usmjeri potrošača na upotrebu određenog platnog instrumenta;
- 2) daje prednost platnim instrumentima na osnovu platnih kartica određene kartične platne šeme;
- 3) obavijesti platioca o međubankarskim naknadama i trgovačkim naknadama koje plaća.

Odredbama stava 1 ovog člana ne dovode se u pitanje odredbe o naknadama, popustima ili drugim mehanizmima usmjeravanja utvrđene propisima kojima se uređuje platni promet i zaštita potrošača.

Informisanje primaoca plaćanja o pojedinačnim platnim transakcijama na osnovu platne kartice

Član 14

Nakon izvršenja pojedinačne platne transakcije na osnovu platne kartice, prihvatilac je dužan da primaocu plaćanja dostavi sljedeće informacije:

- 1) referentnu oznaku koja primaocu plaćanja omogućava identifikaciju pojedinačne platne transakcije na osnovu platne kartice;
- 2) iznos pojedinačne platne transakcije u valuti u kojoj je izvršeno plaćanje u korist računa za plaćanje primaoca plaćanja, i
- 3) iznos svih naknada koje se odnose na pojedinačnu platnu transakciju na osnovu platne kartice, sa posebno naznačenim iznosom trgovačke naknade, međubankarske naknade i naknade kartične platne šeme.

Informacije iz stava 1 ovog člana mogu biti zbirno prikazane po platnom brendu, platnoj aplikaciji, vrsti platnog instrumenta i iznosu međubankarskih naknada koje se primjenjuju na platnu transakciju, ako je primalac plaćanja za to prethodno dao pisanu saglasnost.

Ugovorom između prihvatioca i primaoca plaćanja može se utvrditi da se informacije iz stava 1 ovog člana dostavljaju ili čine dostupnim periodično, a najmanje jednom mjesečno, i na način koji omogućava primaocu plaćanja da ih čuva i reprodukuje u neizmijenjenom obliku.

IV. NADLEŽNI ORGANI I VANSUDSKO RJEŠAVANJE SPOROVA

Nadležni organi

Član 15

Kontrolu poslovanja kreditnih institucija, platnih institucija i institucija elektronskog novca u skladu sa ovim zakonom vrši Centralna banka, na način i u postupku koji je propisan zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija i zakonom kojim se uređuje platni promet.

Ukoliko se u postupku kontrole iz stava 1 ovog člana utvrdi da je subjekt kontrole iz tog stava postupao suprotno ovom zakonu ili propisima donijetim na osnovu ovog zakona, Centralna banka preduzima prema ovom subjektu mjere koje prema tom subjektu može preduzeti u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno mjere koje prema tom subjektu može preduzeti u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet, na način i pod uslovima utvrđenim tim zakonima, uključujući i izricanje novčane kazne koju, u skladu sa odredbama tih zakona, može izreći tom subjektu i odgovornom licu u tom subjektu.

Centralna banka vrši kontrolu poslovanja u skladu sa ovim zakonom i kartičnih platnih šema, izvršilaca obrade (procesora) i drugih pružalaca tehničkih usluga kojima se podržava izvršavanje platnih transakcija koje su predmet ovog zakona, odnosno kod lica koja su odgovorna za poslovanje ovih subjekata.

U postupku kontrole iz stava 3 ovog člana, Centralna banka može prema subjektima, odnosno licima iz tog stava, izreći sljedeće mjere:

- 1) naložiti usklađivanje poslovanja sa ovim zakonom;
- 2) privremeno zabraniti pružanje jedne ili više usluga, u trajanju od najviše godinu dana, i
- 3) naložiti preduzimanje konkretnih aktivnosti neophodnih za obezbjeđivanje poslovanja sa ovim zakonom.

Nadzor nad primjenom odredaba ovog zakona i inspeksijski nadzor koji se odnose na trgovce kao primaocce plaćanja vrše nadležni organi određeni zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača.

Vansudsko rješavanje sporova

Član 16

U slučaju da se izdavalac ili prihvatilac ne pridržavaju odredaba ovog zakona ili propisa donijetih na osnovu ovog zakona, korisnik platnih usluga ima pravo na prigovor izdavaocu ili prihvatioocu.

Korisnik platnih usluga iz stava 1 ovog člana ima pravo na zaštitu svojih prava i interesa i putem vansudskog rješavanja sporova, u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, zakonom kojim se uređuje platni promet i zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača koji koriste finansijske usluge.

V. PRIMJENA ODREDBA OVOG ZAKONA NAKON PRISTUPANJA CRNE GORE EVROPSKOJ UNIJI

Primjena propisa Evropske unije

Član 17

Od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji odredbe čl. 1 do 14 ovog zakona prestaju da važe i direktno se primjenjuju propisi Evropske unije koji uređuju ova pitanja, uključujući i primjenu na prekogranične platne transakcije, a odredbe čl. 15, 16, 18 i 19 ovog zakona ostaju na snazi.

VI. KAZNE NE ODREDBE

Prekršaji

Član 18

Novčanom kaznom od 5.000 do 20.000 eura kazniće se pružalac platnih usluga ako:

- 1) nudi, zahtijeva ili naplati međubankarsku naknadu suprotno članu 6 st. 1 do 4 ovog zakona;
- 2) naplati ili nudi trgovačku naknadu suprotno propisu iz člana 8 stav 2 ovog zakona;
- 3) nudi platnu uslugu izdavanja platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici sa dva ili više platnih brendova, pa odbije da ovaj platni instrument izda potrošaču pod uslovima pod kojima tu uslugu nudi (član 10 stav 3);
- 4) u primjerenom roku prije zaključenja ugovora o pružanju platne usluge, potrošaču ne dostavi jasne i objektivne informacije o platnim brendovima sa kojima je ta usluga povezana, kao i o njihovim karakteristikama, uključujući njihovu funkcionalnost, troškove i sigurnost (član 10 stav 4);
- 5) na platnom instrumentu zasnovanom na platnoj kartici ili na opremi koja se primenjuje na prodajnom mjestu uspostavi automatske mehanizme, softver ili druge uređaje kojima bi se platiocu ili primaocu plaćanja ograničio izbor platnog brenda i/ili aplikacije za plaćanje, pri upotrebi platnog instrumenta sa povezanim platnim brendovima (član 10 stav 8);
- 6) ne nudi i obračunava pojedinačno trgovačke naknade za različite vrste platnih kartica i različite platne brendove za čiju se upotrebu plaćaju različite međubankarske naknade, osim ako primalac plaćanja prihvatiocu dostavi pisani zahtjev za drugačiji obračun ovih naknada (član 11 stav 1);
- 7) u ugovoru o platnoj usluzi koji zaključuje sa primaocem plaćanja ne prikaže pojedinačno informacije o iznosu trgovačke naknade, međubankarske naknade i

naknade kartične platne šeme koje se primjenjuju za svaku vrstu platnih kartica i platnih brendova, osim ako primalac plaćanja naknadno dostavi pisani zahtjev za dostavljanje informacija u drugačijem obliku (član 11 stav 2);

- 8) primaoca plaćanja koji prihvata platni instrument na osnovu platne kartice jednog izdavaoca obaveže da prihvati i druge platne instrumente na osnovu platnih kartica koji su izdati u okviru iste kartične platne šeme, a da pritom nijesu ispunjeni uslovi propisani članom 12 stav 1 ovog zakona;
- 9) ne obezbijedi elektronsku prepoznatljivost svojih platnih instrumenata, a u slučaju novoizdatih platnih instrumenata na osnovu platnih kartica i njihovu vizuelnu prepoznatljivost, na način koji omogućava primaocu plaćanja i platiocu da nedvosmisleno identifikuju platni brend i vrstu kartice (član 12 stav 6);
- 10) zabrani primaocu plaćanja da usmjeri potrošača na upotrebu bilo kog platnog instrumenta, da daje prednost platnim instrumentima na osnovu platnih kartica određene kartične platne šeme ili da obavijesti platioca o međubankarskim naknadama i trgovačkim naknadama koje plaća (član 13 stav 1);
- 11) nakon izvršenja pojedinačne platne transakcije na osnovu platne kartice, primaocu plaćanja ne dostavi informacije iz člana 14 stav 1 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice pružaoca platnih usluga iz stava 1 ovog člana novčanom kaznom od 1.000 do 2.000 eura.

Član 19

Novčanom kaznom od 2.000 do 10.000 eura kazniće se primalac plaćanja - pravno lice ako:

- 1) spriječi platioca da, za kategorije platnih kartica ili povezanih platnih instrumenata koje prihvata, zaobiđe automatski prioritetni izbor koji je izvršio na svojoj opremi (član 10 stav 9);
- 2) jasno i nedvosmisleno ne obavijesti potrošača da ne prihvata sve platne instrumente određene kartične platne šeme, istovremeno sa davanjem obavještenja o prihvatanju drugih kartica i platnih instrumenata te kartične platne šeme (član 12 stav 3);
- 3) informacije iz člana 12 stav 3 ovog zakona ne istakne vidno na ulazu u prodajni objekat i na naplatnom mestu (član 12 stav 4);
- 4) u slučaju trgovine korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, informacije iz člana 12 stav 3 ovog zakona ne objavi na svojoj internet stranici ili na drugom odgovarajućem elektronskom ili mobilnom mediju ili ove informacije ne pruži platiocu u primjerenom roku prije zaključenja ugovora (član 12 stav 5).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu iz stava 1 ovog člana novčanom kaznom 200 eura do 1.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se za prekršaj primalac plaćanja - preduzetnik novčanom kaznom od 500 do 3.000 eura.

VII. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Privremeno odlaganje primjene propisane visine međubankarske naknade

Član 20

Pružalac platne usluge može, najduže u roku od šest mjeseci od dana početka primjene ovog zakona, nuditi i zahtijevati međubankarsku naknadu za platne transakcije debitnom karticom u iznosu većem od iznosa propisanog u članu 6 stav 1 ovog zakona, ali ne većem od 0,4% vrijednosti transakcije.

Pružalac platne usluge može, najduže u roku od šest mjeseci od dana početka primjene ovog zakona, nuditi i zahtijevati međubankarsku naknadu za transakcije kreditnom karticom u iznosu većem od iznosa propisanog u članu 6 stav 2 ovog zakona, ali ne većem od 0,6% vrijednosti transakcije.

Važenje platnih instrumenata na osnovu platnih kartica

Član 21

Platni instrumenti na osnovu platnih kartica, izdati do dana koji prethodi danu početka primjene ovog zakona, važiće do isteka roka važenja koji je označen na tim instrumentima, bez obzira da li ti platni instrumenti ispunjavaju uslove iz člana 12 stav 6 ovog zakona.

Donošenje podzakonskih propisa Centralne banke

Član 22

Centralna banka će donijeti propise za koje je ovlašćena ovim zakonom u roku od devet mjeseci od dana njegovog stupanja na snagu.

Usklađivanje sa odredbama ovog zakona

Član 23

Pružaoци platnih usluga dužni su da svoje poslovanje i unutrašnje akte usklade sa odredbama ovog zakona do dana koji prethodi danu početka primjene ovog zakona.

Stupanje na snagu i početak primjene ovog zakona

Član 24

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore”, a primjenjivaće se nakon isteka dvije godine od dana njegovog stupanja na snagu.

O B R A Z L O Ž E N J E

1. Ustavni osnov

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u odredbama člana 16 tačka 5 Ustava Crne Gore, kojima je propisano da se zakonom, u skladu sa Ustavom, uređuju druga pitanja od interesa za Crnu Goru.

2. Razlozi za donošenje ovog zakona

Donošenjem novog Zakona o platnom prometu („Službeni list CG“, broj 62/13), čija je primjena otpočela 9. januara 2015. godine, istovremeno sa 15 podzakonskih akata za njegovo sprovođenje koje je donijela Centralna banka, crnogorski regulatorni okvir o platnom prometu je u potpunosti usklađen sa pravnom tekovinom EU iz ove oblasti koja je bila na snazi do kraja 2014. godine, a posebno sa Direktivom EU 2007/64/EZ o platnim uslugama na unutrašnjem tržištu (PSD I).

Nakon donošenja Direktive 2007/64/EZ o platnim uslugama na unutrašnjem tržištu (PSD I) i njene početne primjene, u Evropskoj uniji je uočeno da su i dalje ostali neriješeni problemi vezani za međubankarske naknade i posebna pravila u vezi sa platnim karticama.

U cilju uređivanja navedenih pitanja donijeta je Regulativa - Uredba (EU) 2015/751 o međubankarskim naknadama za platne transakcije po osnovu kartica.

Cilj Uredbe (EU) 2015/751 je da se korisnicima platnih usluga obezbijede sigurna, nesmetana i inovativna elektronska plaćanja uklanjanjem prepreka za djelotvorno funkcionisanje tržišta platnih kartica, kao i da se, kada su potrošači u pitanju, riješi problem visokih i različitih međubankarskih naknada na osnovu platnih kartica.

Ovom uredbom uređuju se gornja granica za međubankarske naknade na osnovu platnih kartica izdatih potrošačima i pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem platnih kartica ili izvršavanjem platnih transakcija na osnovu platnih kartica.

Ovim zakonom predlaže se usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa Uredbom (EU) 2015/751 o međubankarskim naknadama za platne transakcije po osnovu kartica.

U tom smislu, ovim zakonom uređuju se međubankarske naknade koje se naplaćuju potrošačima pri izvršavanju nacionalnih platnih transakcija na osnovu platnih kartica u Crnoj Gori i posebna pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem platnih kartica ili izvršavanjem platnih transakcija na osnovu platnih kartica. Uređivanjem međubankarskih naknada i navedenih pravila poslovanja poboljšalo bi se funkcionisanje unutrašnjeg tržišta i smanjili troškovi za potrošača za platne transakcije po osnovu platne kartice.

Analiza visine međubankarskih naknada, koju je sproveda Centralna banka u avgustu 2018. godine, pokazala je veliku razliku u visini ovih naknada kod pojedinih banaka - od 0,3% do 2,6%.

Postojeća razlika u međubankarskim naknadama i njihova visina imaju negatian uticaj kako na potrošače, tako i na primaocce plaćanja i sprječava inovacije.

Takođe, do sada, potrošači često nijesu bili upoznati sa naknadama koje primaoci plaćanja plaćaju za platnu karticu kojom se koriste. Takođe, postoji niz stimulativnih postupaka koje primjenjuju izdavaoci (bonus, popusti) koji mogu potrošača usmjeriti na upotrebu određene platne kartice, a o kojima potrošači uopšte nijesu informisani.

Isto tako, primaocima plaćanja i potrošačima obično se ne dostavljaju informacije o razlikama u naknadi ili se zabranjuje primaocima plaćanja da u slučaju platnih kartica sa povezanim platnim brendom odaberu jeftiniji platni brend ili da potrošače usmjere na korišćenje jeftinijeg platnog brenda.

Kako bi se poboljšalo funkcionisanje u svim segmentima kartičnog poslovanja, ovim zakonom se predlaže uvođenje niza pravila poslovanja sa platnim karticama.

4. Obrazloženje osnovnih pravnih instituta

4.1. Glava I: »OSNOVNE ODREDBE« (čl. 1 do 5)

Ovim odredbama zakona uređuje se: predmet ovog zakona, izuzeci od primjene ovog zakona, primjena drugih zakona, upotreba rodno osjetljivog jezika i značenje pojedinih izraza.

Članom 1 ovog zakona utvrđen je predmet ovog zakona, i to: međubankarske naknade koje se naplaćaju pri izvršavanju nacionalnih platnih transakcija na osnovu platnih kartica u Crnoj Gori, tj. platnih transakcija kod kojih pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja imaju sjedište u Crnoj Gori i posebna pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem platnih kartica ili izvršavanjem platnih transakcija na osnovu platnih kartica.

Članom 2 ovog zakona utvrđuju se izuzeci od primjene ovog zakona. Pri tome se propisuje da se odredbe ovog zakona ne primjenjuju na usluge koje se pružaju na osnovu posebnih platnih instrumenata koji se mogu koristiti samo ograničeno i koji ispunjavaju najmanje jedan od uslova taksativno nabrojanim u ovom članu.

Članom 3 ovog zakona je uređena primjena drugih zakona, pri čemu se propisuje da se na međubankarske naknade i posebna pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem platnih kartica ili izvršavanjem platnih transakcijama na osnovu platnih kartica koji nijesu uređeni ovim zakonom, primjenjuju odredbe zakona kojima se uređuje platni promet.

Članom 4 ovog zakona propisana je upotreba rodno osjetljivog jezika, dok je članom 5 definisano značenje pojedinih izraza upotrijebljenih u ovom zakonu.

4.2. Glava II: »MEĐUBANKARSKE NAKNADE « (čl. 6 do 8)

Ovim odredbama zakona utvrđuje se ograničenje visine međubankarskih naknada i mogućnost ograničavanja visine trgovačke naknade.

Članom 6 ovog zakona utvrđuje se ograničenje visine međubankarskih naknada za platne transakcije debitnom karticom i kreditnom karticom izdatom potrošaču, što znači da se ovo ograničenje ne odnosi na poslovne platne kartice.

U tom smislu se propisuje da pružaoci platnih usluga za transakciju debitnom karticom izdatom potrošaču ne smiju nuditi niti zahtijevati međubankarsku naknadu po transakciji koja je veća od 0,2 % vrijednosti transakcije, dok za transakciju kreditnom karticom izdatom potrošaču ne smiju nuditi niti zahtijevati međubankarsku naknadu po transakciji koja je veća od 0,3 % vrijednosti transakcije.

Pored navedenog, propisuje se i mogućnost da Centralna banka propiše i nižu gornju granicu procenta međubankarskih naknada od navedenih 0,2%, odnosno 0,3% za platne transakcije debitnom i kreditnom karticom izdatom potrošaču i/ili da propiše najviši fiksni iznos međubankarskih naknada za platne transakcije debitnom karticom izdatom potrošaču.

Radi praćenja primjene navedenih ograničenja, ovim članom je utvrđeno da su pružaoci platnih usluga dužni da Centralnoj banci dostavljaju podatke o međubankarskim naknadama, na način i u rokovima koje odredi Centralna banka.

Članom 7 ovog zakona definiše se primjena ograničenja međubankarske naknade, odnosno propisuje se koje se sve naknade smatraju dijelom međubankarske naknade.

Članom 8 ovog zakona propisuje se mogućnost da Centralna banka propiše i najviši procentualni iznos i/ili najviši fiksni iznos trgovačke naknade, kada ocijeni da je, usljed nepovoljnog stanja konkurencije na tržištu usluga prihvatanja platnih transakcija na osnovu platnih kartica u Crnoj Gori, visina trgovačke naknade nesrazmjerna stvarnim troškovima pružanja ove usluge.

4.3. Glava III: » PRAVILA POSLOVANJA (čl. 9 do 14)

Ovim odredbama zakona uređuju se pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem platnih kartica ili izvršavanjem platnih transakcija na osnovu platnih kartica, i to:

- razdvajanje kartične platne šeme i izvršilaca obrade (procesora) - (član 9);
- pravila u slučaju „*co-badging*”-a i pri izboru platnog brenda ili aplikacije za plaćanje (član 10);
- pravila o razdvajanju naknada (član 11);
- pravila u vezi sa prihvatanjem svih kartica (član 12);
- pravila o usmjeravanju (član 13), i

- pravila pri informisanju primaoca plaćanja od strane prihvatioca o pojedinačnim platnim transakcijama na osnovu platne transakcije (član 14).

Najznačajnija određenja u okviru navedenih pravila su:

- kartične platne šeme i izvršioci obrade (procesori) moraju biti nezavisni u smislu računovodstva, organizacije i postupaka donošenja odluka, ne smiju prikazivati zbirno cijene za aktivnosti kartične platne šeme i aktivnosti obrade i ne smiju sprovoditi međusobno subvencioniranje takvih aktivnosti;
- utvrđena je obaveza kartičnih platnih šema da predvide mogućnost razdvajanja poruka o autorizaciji i poruka o obračunu pojedinačne platne transakcije na osnovu platnih kartica, kao i mogućnost da ih obrađuju različiti izvršioci obrade (procesori);
- izdavalac ima pravo da, kroz *“co-badging”*, uključi dva ili više različitih platnih brendova ili aplikacija za plaćanje na platnom instrumentu na osnovu platne kartice;
- razdvajanje naknada vrši na način što je prihvatilac dužan da primaocu plaćanja nudi i obračunava pojedinačno trgovačke naknade za različite vrste platnih kartica i različite platne brendove za čiju se upotrebu plaćaju različite međubankarske naknade i da pojedinačno prikaže informacije o iznosu trgovačke naknade, međubankarske naknade i naknade kartične platne šeme koje se primjenjuju za svaku vrstu platnih kartica i platnih brendova;
- pravilo o prihvatanju svih kartica (eng. *“Honour All Cards Rule”*) predstavlja mogućnost pružalaca platnih usluga da obavežu primaoca plaćanja, koji prihvataju platni instrument na osnovu platne kartice jednog izdavaoca, da prihvataju i druge platne instrumente na osnovu platnih kartica koji su izdati u okviru iste kartične platne šeme, samo ako su za to ispunjeni zakonom određeni uslovi. Primaoc plaćanja koji odluči da ne prihvati sve kartice ili druge platne instrumente određene kartične platne šeme, dužan je da o tome jasno i nedvosmisleno obavijesti potrošača, istovremeno sa davanjem obavještenja o prihvatanju drugih kartica i platnih instrumenata te kartične platne šeme;
- pravilima kartičnih platnih šema i ugovorom između prihvatioca i primaoca plaćanja ne može se primaocu plaćanja zabraniti: da usmjeri potrošača na upotrebu određenog platnog instrumenta; da daje prednost platnim instrumentima na osnovu platnih kartica određene kartične platne šeme ili da obavijesti platioca o međubankarskim naknadama i trgovačkim naknadama koje plaća;
- nakon izvršenja pojedinačne platne transakcije na osnovu platne kartice, prihvatilac je dužan da primaocu plaćanja dostavi sljedeće informacije: referentnu oznaku koja primaocu plaćanja omogućava identifikaciju pojedinačne platne transakcije na osnovu platne kartice; iznos pojedinačne platne transakcije u valuti u kojoj je izvršeno plaćanje u korist računa za plaćanje primaoca plaćanja i iznos svih naknada koje se odnose na pojedinačnu platnu transakciju na osnovu platne kartice, sa posebno naznačenim iznosom trgovačke naknade, međubankarske naknade i naknade kartične platne šeme. Ove informacije mogu biti zbirno prikazane po platnom brendu, platnoj aplikaciji, vrsti platnog

instrumenta i iznosu međubankarskih naknada koje se primjenjuju na platnu transakciju, ali samo ako je primalac plaćanja za to prethodno dao pisanu saglasnost.

4.4. Glava IV: »NADLEŽNI ORGANI I VANSUDSKO RJEŠAVANJE SPOROVA» (čl. 15 i 16)

Članom 15 ovog zakona propisano je da kontrolu poslovanja kreditnih institucija, platnih institucija i institucija elektronskog novca u skladu sa ovim zakonom vrši Centralna banka, na način i u postupku koji je propisan zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija i zakonom kojim se uređuje platni promet.

Takođe, ovim članom je propisano da Centralna banka vrši kontrolu poslovanja u skladu sa ovim zakonom i kartičnih platnih šema, izvršioca obrade (procesora) i drugih pružaoca tehničkih usluga kojima se izvršavaju platne transakcije koje su predmet ovog zakona, odnosno lica koja su odgovorna za poslovanje ovih subjekata.

U slučaju da u postupku kontrole utvrdi da je neki od navedenih subjekata kontrole postupao suprotno ovom zakonu ili propisima donijetim na osnovu ovog zakona, Centralna banka preduzima mjere prema ovom subjektu, u skladu sa zakonom.

Nadzor nad primjenom odredaba ovog zakona i inspekcijski nadzor koji se odnose na trgovce kao primaocce plaćanja vrše nadležni organi određeni zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača.

U cilju veće pravne zaštite korisnika platnih usluga, odredbama ovog zakona uređuje se i vansudsko rješavanje sporova. U tom smislu, članom 16 ovog zakona utvrđuje se da potrošač ima pravo na prigovor izdavaocu ili prihvatocu, kao i mogućnost rješavanja spornog odnosa u vezi aktivnosti koji reguliše ovaj zakon i putem vansudskog rješavanja sporova u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, zakonom kojim se uređuje platni promet i zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača koji koriste finansijske usluge.

4.5. Glava V: »PRIMJENA ODREDABA OVOG ZAKONA NAKON PRISTUPANJA CRNE GORE EVROPSKOJ UNIJI » (član 17)

Članom 17 ovog zakona definisana je primjena odredaba ovog zakona nakon pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji. U tom smislu se propisuje da, od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji, prestaju da važe odredbe čl. 1 do 14 ovog zakona i direktno se primjenjuju propisi Evropske unije koji uređuju ova pitanja (t.j. Uredba (EU) 2015/751 o međubankarskim naknadama za platne transakcije po osnovu kartica), uključujući i primjenu na prekogranične platne transakcije.

Takođe, ovim članom se propisuje da odredbe člana 15 (nadležni organi), člana 16 (vansudsko rješavanje sporova) i čl. 18 i 19 (kaznene odredbe) ostaju na snazi i nakon pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji, jer se uredbama EU (koje se inače direktno

primjenjuju u državama članicama EU) ostavlja državama članicama da svojim propisima odrede nadležna tijela i propišu sankcije u vezi sa relevantnom uredbom.

4.6. Glava VI: »KAZNENE ODREDBE» (čl. 18 do 19)

Kaznenim odredbama predviđene su novčane kazne za prekršaje za postupanje pružalaca platnih usluga i primalaca plaćanja - pravnih lica suprotno odredbama ovog zakona.

4.7. Glava VII: »PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE» (čl. 20 do 24)

Članom 20 ovog zakona utvrđuje se privremeno odlaganje primjene propisane visine međubankarske naknade na način što će pružalac platnih usluga moći najduže u roku od šest mjeseci od dana početka primjene ovog zakona, nuditi i zahtijevati međubankarsku naknadu za platne transakcije debitnom karticom u iznosu većem od iznosa propisanog u članu 6 stav 1 ovog zakona, ali ne većem od 0,4% vrijednosti transakcije, a za transakcije kreditnom karticom nuditi i zahtijevati međubankarsku naknadu u iznosu većem od iznosa propisanog u članu 6 stav 2 ovog zakona, ali ne većem od 0,6% vrijednosti transakcije.

Članom 21 ovog zakona propisano je da će platni instrumenti na osnovu platnih kartica, izdati do dana koji prethodi danu početka primjene ovog zakona, važiti do isteka roka važenja koji je označen na tim instrumentima, u cilju izbjegavanja troškova izdavanja „novih“ platnih kartica dok „stare“ još uvijek važe.

Članom 22 ovog zakona određen je rok za donošenje podzakonskih akata na osnovu ovog zakona, na način što je propisano da će Centralna banka donijeti podzakonske akte za koje je ovlašćena ovim zakonom u periodu od devet mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Članom 23 ovog zakona utvrđena je obaveza pružalaca platnih usluga da svoje poslovanje i unutrašnje akte usklade sa odredbama ovog zakona do dana koji prethodi danu početka primjene ovog zakona.

Članom 24 ovog zakona utvrđeno je njegovo stupanje na snagu i odlaganje početka njegove primjene na period od isteka dvije godine od dana njegovog stupanja na snagu.