**REPUBLIKA SRPSKA**

**VLADA**

**E**

**PRIJEDLOG**

**ZAKON**

**O MEĐUBANKARSKIM NAKNADAMA KOD PLATNIH TRANSAKCIJA NA OSNOVU PLATNIH KARTICA**

**Banja Luka, mart 2022. godine**

**Prijedlog**

**ZAKON**

**O MEĐUBANKARSKIM NAKNADAMA KOD PLATNIH TRANSAKCIJA NA OSNOVU PLATNIH KARTICA**

Predmet Zakona

Član 1.

Ovim zakonom uređuju se međubankarske naknade koje se naplaćuju pri izvršavanju platnih transakcija na osnovu platnih kartica u Republici Srpskoj, kod kojih su pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga primaoca ovlašćene organizacije za obavljanje poslova platnog prometa u smislu zakona kojim se uređuje unutrašnji platni promet, kao i posebna pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem i prihvatanjem platnih instrumenata zasnovanih na platnim karticama.

Primjena Zakona

Član 2.

(1) Odredbe ovog zakona primjenjuju se i na platnu transakciju koja se izvršava na osnovu platne kartice kod koje je jedan od pružalaca platnih usluga iz te transakcije lice obuhvaćeno predmetom ovog zakona, a drugi pružalac platnih usluga je lice koje ima dozvolu nadležnog organa za obavljanje poslova platnog prometa u Federaciji Bosne i Hercegovine, odnosno Brčko Distriktu Bosne i Hercegovine.

(2) Odredbe ovog zakona ne primjenjuju se na platne transakcije koje se izvršavaju na osnovu posebnih instrumenata koji se mogu koristiti samo ograničeno, a ispunjavaju najmanje jedan od sljedećih uslova:

1) omogućavaju njihovom imaocu pribavljanje robe i usluga isključivo u prostorijama subjekta koji izdaje ove instrumente ili kod ograničene mreže prodavaca robe i usluga, u skladu sa ugovorom koji je neposredno zaključen sa subjektom koji se bavi izdavanjem ovih instrumenata, ili za pribavljanje vrlo ograničenog izbora robe i usluga,

2) izdaju se na zahtjev pravnog lica, preduzetnika ili subjekta iz javnog sektora radi sticanja dobara ili usluga od dobavljača robe ili pružalaca usluga koji su o tome zaključili ugovor sa izdavaocem tih instrumenata, a uređeni su aktom nadležnog organa javnog sektora da bi se ostvarili određeni socijalni ili fiskalni ciljevi.

Značenje pojedinih pojmova

Član 3.

(1) Pojedini pojmovi korišćeni u ovom zakonu imaju sljedeće značenje:

1) neto naknada je ukupan iznos novčanih sredstava, popusta (olakšica) ili drugih vrsta podsticaja koje izdavalac prima od kartičnih sistema plaćanja, prihvatioca ili bilo kog drugog posrednika u vezi s platnim transakcijama na osnovu platnih kartica i povezanim aktivnostima, koji je umanjen za iznos novčanih sredstava, popusta (olakšica) ili drugih vrsta podsticaja koje izdavalac daje kartičnim sistemima plaćanja u vezi s tim transakcijama i aktivnostima,

2) trgovačka naknada je naknada koju prihvatiocu plaća trgovac u vezi s platnom transakcijom na osnovu platne kartice,

3) pružaoci platnih usluga su banke i druge ovlašćene organizacije za obavljanje poslova platnog prometa u skladu sa zakonima kojima se uređuju unutrašnji platni promet i platne transakcije,

4) prihvatilac je pružalac platnih usluga koji se, u skladu sa ugovorom zaključenim sa primaocem plaćanja, obavezao da pruža platne usluge prihvatanja platnih transakcija na osnovu platne kartice i izvršavanja tih platnih transakcija radi prenosa novčanih sredstava primaocu plaćanja,

5) izdavalac je pružalac platnih usluga koji se, u skladu sa ugovorom zaključenim sa platiocem, obavezao da tom licu pruža platne usluge izdavanja platnog instrumenta za iniciranje platnih transakcija na osnovu platnih kartica i izvršavanja tih platnih transakcija,

6) potrošač je fizičko lice, korisnik platnih usluga, koje zaključuje ugovore o platnim uslugama koje su predmet ovog zakona u svrhe koje nisu namijenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj djelatnosti,

7) korisnik platnih usluga (učesnik u platnom prometu) je fizičko ili pravno lice koje koristi ili je koristilo platnu uslugu u svojstvu platioca ili primaoca plaćanja ili se pružaocu platnih usluga obratilo radi korišćenja tih usluga,

8) platilac (dužnik iz platne transakcije na osnovu platne kartice) je fizičko ili pravno lice koje ima račun i koje daje saglasnost da se na teret ovog računa izvrši nalog za plaćanje, odnosno platna transakcija na osnovu platne kartice, a ako nema računa platilac je fizičko ili pravno lice koje daje nalog za plaćanje,

9) primalac plaćanja (povjerilac, trgovac) je fizičko ili pravno lice koje je određeno kao primalac novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije na osnovu platne kartice,

10) platna transakcija je prenos novčanih sredstava koji inicira platilac, odnosno drugo lice u njegovo ime ili primalac plaćanja, bez obzira na odnos između platioca i primaoca plaćanja,

11) platna transakcija na osnovu platne kartice jeste platna transakcija koja se inicira i izvršava na osnovu upotrebe platne kartice putem kartičnog, telekomunikacionog, digitalnog ili informaciono-tehnološkog uređaja ili softvera, u skladu s poslovnim pravilima kartičnih sistema plaćanja i korišćenjem infrastrukture tih sistema, a koja se ne smatra kredit (engl. Credit) transferom ili debit (engl. Debit) transferom u smislu zakona kojim se uređuju platne transakcije,

12) platna kartica je vrsta platnog instrumenta koja se koristi za iniciranje platne transakcije,

13) kreditna kartica je platna kartica koja se koristi za iniciranje transakcije kreditnom karticom,

14) transakcija kreditnom karticom je platna transakcija na osnovu platne kartice kod koje se platilac zadužuje za iznos transakcije u cijelosti 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,

15) debitna kartica je vrsta platne kartice koja se koristi za iniciranje transakcije debitnom karticom, uključujući i karticu sa unaprijed uplaćenim sredstvima (pripejd karticu) i svaku drugu platnu karticu koja nije kreditna kartica,

16) transakcija debitnom karticom je platna transakcija na osnovu platne kartice koja nije transakcija kreditnom karticom,

17) kartica sa unaprijed uplaćenim sredstvima (pripejd kartica) je vrsta platne kartice na kojoj je pohranjen elektronski novac,

18) poslovna kartica je platna kartica izdata poslovnim subjektima koja je ograničena za upotrebu samo u poslovne svrhe, a plaćanja izvršena njenom upotrebom naplaćuju se na teret ovih subjekata,

19) platni brend je svaki materijalni ili digitalni naziv, izraz, oznaka, simbol ili njihova kombinacija, kojima se označava kartični sistem plaćanja u okviru kojeg se izvršava platna transakcija na osnovu platne kartice,

20) kobrendiranje platnog instrumenta je uključivanje najmanje jednog platnog brenda i najmanje jednog brenda koji nije platni brend na istom platnom instrumentu zasnovanom na platnoj kartici,

21) platna aplikacija je računarski softver ili odgovarajući ekvivalent učitan na računaru, mobilnom telefonu ili bilo kom drugom uređaju koji omogućava da se inicira platna transakcija na osnovu platne kartice, kao i da platilac izda platni nalog,

22) kartični sistem plaćanja označava jedinstven skup pravila, praksi, standarda ili operativnih smjernica za izvršavanje platnih transakcija na osnovu platnih kartica, a obuhvata i posebno tijelo, organizaciju ili subjekta koji donose odluke o poslovanju ovog sistema i odgovorni su za poslovanje tog sistema,

23) četvorostrani kartični sistem plaćanja je kartični sistem plaćanja u kojem se platne transakcije na osnovu platnih kartica izvršavaju sa računa platioca na račun primaoca plaćanja uz posredovanje kartičnog sistema plaćanja, izdavaoca na strani platioca i prihvatioca na strani primaoca plaćanja,

24) trostrani kartični sistem plaćanja jeste kartični sistem plaćanja koji neposredno pruža uslugu prihvatanja i izdavanja platne kartice i u okviru koga se izvršavaju platne transakcije na osnovu platnih kartica, pri čemu se trostrani kartični sistem plaćanja koji drugom pružaocu platnih usluga dâ ovlašćenje da izdaje platne instrumente zasnovane na platnoj kartici ili da prihvata platne transakcije na osnovu ovih platnih instrumenata, odnosno koji te platne instrumente izdaje s partnerom u okviru sporazuma o kobrendiranju ili preko zastupnika − smatra četvorostranim kartičnim sistemom plaćanja,

25) procesor je lice koje pruža tehničku uslugu obrade ili prenosa naloga za plaćanje između prihvatioca i izdavaoca,

26) platni instrument zasnovan na platnoj kartici je svaki platni instrument, uključujući i platnu karticu, računar, mobilni telefon ili bilo koje drugo tehničko sredstvo koje sadrži platnu aplikaciju, koji omogućava platiocu da inicira platnu transakciju na osnovu platne kartice.

(2) Pojedini pojmovi koji su definisani u zakonima kojima se uređuju platne transakcije i unutrašnji platni promet imaju isto značenje i u ovom zakonu, ako nije drugačije određeno ovim zakonom.

Primjena drugih zakona

Član 4.

Na pitanja koja nisu uređena ovim zakonom primjenjuju se odredbe zakona kojima se uređuju unutrašnji platni promet i platne transakcije.

Međubankarska naknada

Član 5.

(1) Međubankarska naknada označava naknadu, uključujući neto naknadu i bilo koji drugi ugovoreni iznos novčanih sredstava, koja se neposredno ili posredno (npr. preko trećih lica) plaća za platnu transakciju na osnovu platne kartice između izdavaoca i prihvatioca koji učestvuju u izvršenju te transakcije.

(2) Međubankarska naknada kod transakcije debitnom karticom ne može biti viša od 0,2% vrijednosti izvršene transakcije.

(3) Međubankarska naknada kod transakcije kreditnom karticom ne može biti viša od 0,3% vrijednosti izvršene transakcije.

(4) Pružalac platnih usluga ne može naplatiti niti ponuditi međubankarsku naknadu suprotno st. 2. i 3. ovog člana.

(5) Radi primjene ograničenja iz st. 2 i 3. ovog člana, svaki ugovoreni iznos novčanih sredstava, uključujući neto naknadu, koji ima isti predmet ili efekat kao međubankarska naknada, a koji izdavalac prima od kartičnih sistema plaćanja, prihvatioca ili bilo kog drugog posrednika u vezi sa platnim transakcijama na osnovu platnih kartica ili povezanih aktivnosti, smatra se dijelom međubankarske naknade.

(6) Odredbe ovog člana ne primjenjuju se na:

1) platne transakcije na osnovu platnih kartica koje se odnose na isplatu gotovog novca na bankomatima, na šalterima pružalaca platnih usluga ili na prodajnim mjestima kod primalaca plaćanja,

2) platne transakcije na osnovu poslovnih kartica,

3) platne transakcije na osnovu platnih kartica koje je izdao trostrani kartični sistem plaćanja.

(7) Naknade za aktivnosti kartičnog sistema plaćanja i naknade za usluge obrade ili prenosa naloga za plaćanje između prihvatioca i izdavaoca (usluge procesora) obavezno se iskazuju pojedinačno.

(8) Pružaoci platnih usluga dužni su da Agenciji za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija) dostavljaju podatke o naknadama iz ovog člana.

(9) Agencija donosi akt kojim propisuje sadržinu, rokove i način dostavljanja podataka koje su pružaoci platnih usluga dužni da joj dostavljaju.

Izbor platnog brenda i platne aplikacije

Član 6.

(1) Izdavalac ima pravo da uključi dva ili više različitih platnih brendova ili platnih aplikacija na platnom instrumentu na osnovu platne kartice.

(2) Pravilima kartičnih sistema plaćanja ili drugim sličnim mjerama ne može se spriječiti niti ograničiti izdavalac da postupi u skladu sa stavom 1. ovog člana.

(3) Prilikom zaključivanja ugovora o platnoj usluzi, potrošač ima pravo da mu se izda platni instrument zasnovan na platnoj kartici sa dva ili više platnih brendova, ako pružalac platnih usluga nudi takvu uslugu.

(4) Pružalac platnih usluga je dužan da u primjerenom roku prije zaključenja ugovora o platnoj usluzi potrošaču dostavi jasne i objektivne informacije o platnim brendovima sa kojim je ta usluga povezana, kao i o njihovim karakteristikama, uključujući njihove mogućnosti i primjenljivost, troškove i mjere zaštite.

(5) Sve razlike u tretmanu izdavalaca ili prihvatilaca sadržane u pravilima kartičnog sistema plaćanja ili u odredbama ugovora o davanju odobrenja za pristupanje ovom sistemu, a koje su posljedica uključivanja dva ili više različitih platnih brendova ili više platnih aplikacija istog platnog brenda na platnom instrumentu zasnovanom na platnoj kartici, zasnivaju se na objektivnim razlozima i nediskriminaciji.

(6) Posebno tijelo kartičnog sistema plaćanja ne može izdavaocu ili prihvatiocu nametnuti obavezu izvještavanja, obavezu plaćanja naknada ili druge slične obaveze sa istim ciljem ili efektom, za platne transakcije koje se ne izvršavaju korišćenjem tog sistema, a izvršavaju se upotrebom uređaja na kome je prisutan i platni brend tog sistema.

(7) Načela usmjeravanja ili ekvivalentne mjere namijenjene usmjeravanju platnih transakcija kroz specifičan kanal ili postupak, kao i drugi tehnički i sigurnosni standardi i zahtjevi u vezi sa upotrebom dva ili više platnih brendova i platnih aplikacija na platnom instrumentu zasnovanom na platnoj kartici obavezno su nediskriminatorni i primijenjeni na nediskriminatoran način.

(8) Kartični sistemi plaćanja, izdavaoci, prihvatioci, procesori i drugi pružaoci tehničkih usluga ne mogu na platnim instrumentima zasnovanim na platnoj kartici ili na opremi koja se primjenjuje na mjestu prodaje uspostaviti automatske mehanizme, softver ili druge uređaje kojima bi se platiocu ili trgovcu ograničio izbor platnog brenda ili platne aplikacije prilikom upotrebe platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici.

(9) Primalac plaćanja može na opremi koju koristi na svom mjestu prodaje upotrebljavati automatski mehanizam kojim se vrši izbor određenog platnog brenda ili platne aplikacije, ali mu nije dozvoljeno da ograniči platioca da izabere platni brend ili platnu aplikaciju koji bi bili različiti od onih koji su odabrani tim automatskim mehanizmom, pod uslovom da taj primalac plaćanja prihvata izabrani platni brend ili platnu aplikaciju.

Razdvajanje naknada

Član 7.

(1) Prihvatilac je dužan da primaocu plaćanja nudi i obračunava pojedinačno trgovačke naknade za različite vrste platnih kartica i različite brendove za čiju se upotrebu plaćaju različite međubankarske naknade ili različite naknade kartičnih sistema plaćanja.

(2) U slučaju iz stava 1. ovog člana, prihvatilac može primaocu plaćanja obračunati jedinstvenu naknadu za sve ili više vrsta platnih kartica i platnih brendova koje taj primalac plaćanja prihvata, samo ako je primalac plaćanja to od njega zahtijevao u pisanoj formi, nakon prijema ponude iz stava 1. ovog člana.

(3) U ugovoru o platnoj usluzi koji zaključuje sa primaocem plaćanja, prihvatilac je dužan da pojedinačno prikaže informacije o iznosu svih naknada iz stava 1. ovog člana (trgovačka naknada, međubankarska naknada i naknada kartičnog sistema plaćanja), i to za sve platne brendove i vrste platnih kartica, osim ako je primalac plaćanja, nakon prijema ponude iz stava 1. ovog člana, zahtijevao u pisanoj formi drugačije postupanje prihvatioca.

Pravilo o prihvatanju svih kartica

Član 8.

(1) Pružaoci platnih usluga mogu obavezati primaoce plaćanja, koji prihvataju platni instrument zasnovan na platnoj kartici jednog izdavaoca, da prihvataju i druge platne instrumente zasnovane na platnim karticama koji su izdati u okviru istog kartičnog sistema plaćanja, samo ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

1) platni instrumenti su zasnovani na istom platnom brendu i istoj vrsti platne kartice (debitna ili kreditna kartica),

2) platni instrumenti zasnovani na platnim karticama izdaju se potrošačima,

3) međubankarska naknada kod platnih transakcija koje se izvršavaju primjenom ovih platnih instrumenata obračunava se i naplaćuje u skladu sa članom 5. ovog zakona.

(2) Odredbe stava 1. ovog člana ne dovode u pitanje pravo kartičnih sistema plaćanja ili pružaoca platnih usluga da utvrde da platne kartice ne mogu biti odbijene po osnovu identiteta izdavaoca ili korisnika platne kartice.

(3) Primalac plaćanja, koji odluči da ne prihvati sve platne instrumente zasnovane na platnim karticama određenog kartičnog sistema plaćanja, dužan je da o tome jasno i nedvosmisleno obavijesti potrošača, istovremeno sa davanjem obavještenja o platnim instrumentima zasnovanim na platnim karticama tog kartičnog sistema plaćanja koje taj primalac plaćanja prihvata.

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

(5) 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 se ove informacije obavezno pružaju platiocu u primjerenom roku, a prije nego što zaključi ugovor sa primaocem plaćanja.

(6) Izdavalac je dužan da obezbijedi da platni instrument zasnovan na platnoj kartici bude elektronski i vizuelno prepoznatljiv, na način koji omogućava primaocu plaćanja i platiocu da nedvosmisleno identifikuju platni brend i vrstu platne kartice (debitna, kreditna ili poslovna kartica) koju je platilac izabrao.

Nedozvoljeni uticaj na primaoca plaćanja kod upotrebe platnih instrumenata

Član 9.

(1) Pravilima kartičnih sistema plaćanja i ugovorom između prihvatioca i primaoca plaćanja ili na bilo koji drugi način koji uključuje uticaj kartičnih sistema plaćanja ili prihvatioca, ne može se primaocu plaćanja zabraniti da:

1) usmjeri potrošača na upotrebu bilo kog platnog instrumenta,

2) daje prednost platnim instrumentima zasnovanim na platnim karticama određenog kartičnog sistema plaćanja,

3) obavijesti platioca o međubankarskim naknadama, naknadama kartičnih sistema plaćanja i trgovačkim naknadama koje plaća.

(2) Stavom 1. ovog člana ne dovode se u pitanje odredbe o naknadama, popustima ili drugim mehanizmima usmjeravanja, utvrđene zakonom kojim je uređen platni promet i zaštita potrošača.

(3) Banka ne može da zaključivanje ugovora o prihvatanju i izvršavanju platnih transakcija na osnovu platne kartice sa primaocem plaćanja uslovi pružanjem usluge plaćanja sa povratom gotovine.

(4) Primalac plaćanja ima pravo na naknadu od prihvatioca po osnovu pružanja usluge plaćanja sa povratom gotovine, u skladu sa zaključenim ugovorom o prihvatanju i izvršavanju platnih transakcija na osnovu platne kartice sa bankom i zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi.

(5) Prihvatilac je dužan da primaoca plaćanja informiše o visini naknade koju prihvatilac naplaćuje od izdavaoca po osnovu usluge plaćanja sa povratom gotovine.

Informacije za primaoca plaćanja o pojedinačnim platnim transakcijama

na osnovu platnih kartica

Član 10.

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

1) referentnu oznaku koja primaocu i platiocu 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 primaoca plaćanja,

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 kartičnog sistema plaćanja.

(2) 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 prethodno dao saglasnost u pisanoj formi ili formi elektronskog dokumenta.

(3) 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, na ugovoreni način, koji omogućava primaocu plaćanja da ih čuva i reprodukuje u neizmijenjenom obliku.

Zaštita prava i interesa korisnika platnih usluga

Član 11.

(1) Ako se izdavalac ili prihvatilac ne pridržavaju odredaba ovog zakona ili propisa donesenih na osnovu njega, korisnik platnih usluga fizičko lice ima pravo na zaštitu svojih prava i interesa u skladu sa zakonom kojim se uređuje unutrašnji platni promet i zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka, a kojim je uređena oblast zaštite prava i interesa korisnika finansijskih usluga.

(2) Na postupak ostvarivanja zaštite prava i interesa korisnika platnih usluga iz stava 1. ovog člana primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje poslovanje banaka, a kojim je uređena oblast zaštite prava i interesa korisnika finansijskih usluga.

Nadzor nad pružaocima platnih usluga i kartičnih sistema plaćanja, procesora i drugih pružalaca tehničkih usluga

Član 12.

(1) Agencija vrši nadzor nad primjenom odredaba ovog zakona kod banaka na način i u postupku koji su propisani zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka, zakona kojim se uređuje unutrašnji platni promet, zakona kojim se uređuju platne transakcije, drugim zakonima, kao i propisima donesenim na osnovu ovog i drugih zakona.

(2) Agencija vrši nadzor nad primjenom odredaba ovog zakona kod ostalih pružalaca platnih usluga i javnog poštanskog operatera na način i u postupku koji su propisani zakonom kojim se uređuje unutrašnji platni promet i posebnim zakonima.

(3) Ako se u postupku nadzora iz st. 1. i 2. ovog člana utvrdi da je subjekat nadzora postupio suprotno ovom zakonu ili propisima donesenim na osnovu njega, Agencija prema njemu preduzima mjere koje prema tom subjektu može preduzeti u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka, zakonom kojim se uređuje unutrašnji platni promet i posebnim zakonima, uključujući i izricanje novčane kazne koju, u skladu sa odredbama tog zakona, može izreći tom subjektu i članu njegovog organa upravljanja, odnosno odgovornom licu u tom subjektu.

(4) Agencija, shodnom primjenom zakona kojim se uređuje unutrašnji platni promet, zakona kojim se uređuju platne transakcije, zakona kojim se uređuje poslovanje banaka i drugih posebnih zakona, vrši kontrolu nad primjenom odredaba ovog zakona od strane kartičnih sistema plaćanja, procesora i drugih pružalaca tehničkih usluga kojima se podržava izvršavanje platnih transakcija koje su predmet ovog zakona, odnosno lica koja su odgovorna za poslovanje ovih subjekata.

(5) Agencija može, pismenim putem, zahtijevati od kartičnog sistema plaćanja, procesora i drugih pružalaca tehničkih usluga da, u ostavljenom roku, dostave sve informacije i podatke potrebne za kontrolu poštovanja odredaba ovog zakona o međubankarskoj naknadi.

(6) U postupku kontrole iz stava 4. ovog člana, Agencija može izreći sljedeće mjere:

1) naložiti usklađivanje poslovanja sa ovim zakonom,

2) privremeno zabraniti pružanje jedne ili više usluga, u trajanju do godinu dana,

3) podnijeti zahtjev nadležnom organu za pokretanje prinudne likvidacije kontrolisanog subjekta.

(7) Subjekat, odnosno lice iz stava 4. ovog člana koje nema sjedište ili ogranak upisan u registar nadležnog organa u Republici Srpskoj, dužno je da obavijesti Agenciju o svom poslovnom imenu, sjedištu i načinu na koji će se s njime obavljati komunikacija, da sa Agencijom sarađuje i da joj na njen zahtjev dostavlja sve tražene podatke i dokumentaciju u vezi s primjenom odredaba ovog zakona.

Nadzor nad trgovcima

Član 13.

Nadzor nad primjenom odredaba ovog zakona i inspekcijski nadzor, koji se odnose na trgovce kao primaoce plaćanja, vrše nadležni organi određeni zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača i organi nadležni za inspekcijski nadzor, u skladu sa zakonom kojim se uređuje rad inspekcija u Republici Srpskoj.

Novčana kazna u postupku ostvarivanja zaštite prava i interesa korisnika

platnih usluga

Član 14.

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 40.000 KM kazniće se pružalac platnih usluga, ako:

1) naplati ili ponudi međubankarsku naknadu suprotno ovom zakonu (član 5. st. 2, 3. i 4),

2) 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 6. stav 3),

3) u primjerenom roku, prije zaključenja ugovora o izdavanju platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici sa dva ili više platnih brendova, ne dostavi potrošaču jasne i objektivne informacije o platnim brendovima sa kojima je usluga izdavanja tog platnog instrumenta povezana, kao i o njihovim karakteristikama, uključujući njihove mogućnosti i primjenljivost, troškove i mjere zaštite (član 6. stav 4),

4) na platnom instrumentu zasnovanom na platnoj kartici ili na opremi koja se primjenjuje na mjestu prodaje ustanovi automatske mehanizme, softver ili druge uređaje kojima bi se platiocu ili primaocu plaćanja ograničio izbor platnog brenda ili platne aplikacije pri upotrebi platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici (član 6. stav 8),

5) trgovačke naknade primaocu plaćanja ne nudi ili ne obračunava pojedinačno za različite vrste i brendove platnih kartica za čiju se upotrebu plaćaju različite međubankarske naknade ili različite naknade kartičnih sistema plaćanja (član 7. stav 1), odnosno ako suprotno ovom zakonu obračunava trgovcu jedinstvenu naknadu za sve ili više vrsta i brendova platnih kartica koje taj primalac plaćanja prihvata (član 7. stav 2),

6) u ugovoru o platnoj usluzi koji zaključuje sa primaocem plaćanja ne prikaže pojedinačno za sve platne brendove i vrste platnih kartica informacije o iznosu svih naknada (trgovačka naknada, međubankarska naknada i naknada kartičnih sistema plaćanja) (član 7. stav 3),

7) se primalac plaćanja koji prihvata platni instrument zasnovan na platnoj kartici jednog izdavaoca obaveže da prihvata i druge platne instrumente zasnovane na platnim karticama koji su izdati u okviru istog kartičnog sistema plaćanja, a da pritom nisu ispunjeni uslovi propisani ovim zakonom (član 8. stav 1),

8) ne obezbijedi da platni instrument zasnovan na platnoj kartici bude elektronski i vizuelno prepoznatljiv, na način koji omogućava primaocu plaćanja i platiocu da nedvosmisleno identifikuju platni brend i vrstu platne kartice koju je izabrao platilac (član 8. stav 6),

9) zabrani trgovcu da usmjeri potrošača na upotrebu bilo kog platnog instrumenta, da daje prednost platnim instrumentima zasnovanim na platnim karticama određenog kartičnog sistema plaćanja ili da obavijesti platioca o međubankarskim naknadama, naknadama kartičnih sistema plaćanja i trgovačkim naknadama koje plaća (član 9. stav 1),

10) nakon izvršenja pojedinačne platne transakcije na osnovu platne kartice, primaocu plaćanja u ugovorenim rokovima i na ugovoreni način ne dostavi referentnu oznaku koja primaocu plaćanja omogućava identifikaciju ove platne transakcije, iznos te platne transakcije u valuti u kojoj je odobren platni račun primaoca plaćanja i iznos svih naknada koje se odnose na tu platnu transakciju, sa posebno naznačenim iznosom trgovačke naknade, međubankarske naknade i naknade kartičnog sistema plaćanja (član 10),

11) naplati ili ponudi međubankarsku naknadu suprotno ovom zakonu (član 16).

(2) Za prekršaj iz stava 1. ovog člana kazniće se i odgovorno lice pružaoca platnih usluga, novčanom kaznom od 2.500 KM do 10.000 KM.

Prekršaji primaoca plaćanja

Član 15.

(1) Novčanom kaznom od 5.000 KM do 20.000 KM kazniće se primalac plaćanja koji je pravno lice, ako:

1) ograniči platioca da izabere platni brend ili platnu aplikaciju koju primalac plaćanja prihvata, a koji su različiti od platnog brenda ili platne aplikacije koji bi bili odabrani primjenom automatskog mehanizma koji primalac plaćanja upotrebljava na svom mjestu prodaje (član 6. stav 9),

2) ne obavijesti potrošača o tome da ne prihvata sve platne instrumente zasnovane na platnim karticama određenog kartičnog sistema plaćanja, i to jasno i nedvosmisleno, istovremeno s davanjem obavještenja o platnim instrumentima zasnovanim na platnim karticama tog kartičnog sistema plaćanja koje prihvata (član 8. stav 3),

3) informacije ne istakne vidno na ulazu u prodajni objekat i na naplatnom mjestu (član 8. stav 4),

4) u slučaju trgovine korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, informacije 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 8. stav 5).

(2) Za prekršaj iz stava 1. ovog člana kazniće se odgovorno lice primaoca plaćanja koji je pravno lice, novčanom kaznom od 500 KM do 2.000 KM.

(3) Za prekršaj iz stava 1. ovog člana kazniće se primalac plaćanja koji je preduzetnik, novčanom kaznom od 200 KM do 800 KM.

(4) Za prekršaj iz stava 1. ovog člana kazniće se primalac plaćanja koji je fizičko lice, novčanom kaznom od 100 KM do 400 KM.

Privremeno odstupanje od propisane visine međubankarske naknade

Član 16.

(1) Izuzetno od člana 5. stav 2. ovog zakona, pružalac platne usluge može u roku od tri mjeseca od stupanja na snagu ovog zakona nuditi i naplatiti međubankarsku naknadu za transakcije debitnom karticom u iznosu većem od propisanog iznosa, ali ne većem od 0,5% vrijednosti izvršene transakcije debitnom karticom.

(2) Izuzetno od člana 5. stav 3. ovog zakona, pružalac platne usluge može u roku od tri mjeseca od stupanja na snagu ovog zakona nuditi i naplatiti međubankarsku naknadu za transakcije kreditnom karticom u iznosu većem od propisanog iznosa, ali ne većem od 0,6% vrijednosti izvršene transakcije kreditnom karticom.

Važenje platnih instrumenata zasnovanih na platnoj kartici

Član 17.

Platni instrumenti zasnovani na platnoj kartici izdati do dana isteka roka za usklađivanje pružaoca platnih usluga sa ovim zakonom, mogu se koristiti do isteka roka važenja koji je označen na tim instrumentima, bez obzira na to da li je izdavalac postupio u skladu sa članom 8. stav 6. ovog zakona.

Donošenje podzakonskih propisa

Član 18.

Agencija će donijeti podzakonski propis iz člana 5. stav 9. ovog zakona u roku od mjesec dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Usklađivanje sa odredbama ovog zakona

Član 19.

Pružaoci platnih usluga dužni su da svoje poslovanje i interne akte usklade sa odredbama ovog zakona u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Stupanje na snagu

Član 20.

Ovaj zakon se objavljuje u „Službenom glasniku Republike Srpske“, a stupa na snagu tri mjeseca od dana objavljivanja.

Broj: PREDSJEDNIK

Datum: NARODNE SKUPŠTINE

Nedeljko Čubrilović

**OBRAZLOŽENJE**

**PRIJEDLOGA ZAKONA O MEĐUBANKARSKIM NAKNADAMA KOD PLATNIH TRANSAKCIJA NA OSNOVU PLATNIH KARTICA**

**I USTAVNI OSNOV**

Ustavni osnov za donošenje Zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica sadržan je u Amandmanu XXXII na član 68. Ustava Republike Srpske, tačka 7, prema kojem Republika Srpska, između ostalog, uređuje i obezbjeđuje bankarski sistem, kao i u članu 53. Ustava Republike Srpske, prema kojem Republika Srpska obezbjeđuje zaštitu potrošača, te u članu 70. tačka 2. Ustava Republike Srpske, kojim je uređeno da Narodna skupština Republike Srpske donosi zakone, druge propise i opšte akte.

**II USKLAĐENOST SA USTAVOM, PRAVNIM SISTEMOM I PRAVILIMA NORMATIVNOPRAVNE TEHNIKE**

Prema Mišljenju Republičkog sekretarijata za zakonodavstvo, broj: 22.03-020-488/22 od 16. februara 2022. godine, ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u Amandmanu XXXII na član 68. tačka 7. Ustava Republike Srpske, prema kojoj Republika, između ostalog, uređuje i obezbjeđuje bankarski sistem, te u članu 53. Ustava Republike Srpske, prema kojem Republika obezbjeđuje zaštitu potrošača. Takođe, prema članu 70. tačka 2. Ustava, Narodna skupština donosi zakone, druge propise i opšte akte.

Ovaj sekretarijat je na Nacrt zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica, aktom broj: 22.03-020-2908/21 od 8. oktobra 2021. godine, dao pozitivno mišljenje, a Narodna skupština je Nacrt zakona usvojila na Devetnaestoj redovnoj sjednici, održanoj 1. decembra 2021. godine.

Imajući u vidu trend rasta upotrebe platnih kartica kao instrumenta bezgotovinskog plaćanja, razlozi za donošenje ovog zakona sadržani su u potrebi zaštite interesa korisnika platnih usluga na način da im se obezbijedi ravnopravan položaj na tržištu uvodeći pravila poslovanja za platne transakcije prilikom kojih se koriste platne kartice.

Ovim zakonom uređuju se međubankarske naknade koje se naplaćuju pri izvršavanju platnih transakcija na osnovu platnih kartica, kao i pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem i prihvatanjem platnih instrumenata zasnovanih na platnim karticama.

Razlike između Nacrta i Prijedloga zakona, koje su rezultat skupštinske i stručne rasprave, ogledaju se u tehničkim korekcijama i preciziranju prava primaoca plaćanja na naknadu od prihvatioca po osnovu pružanja usluga sa povratom gotovine, kao i u obavezi prihvatioca da primaoca plaćanja informiše o odgovarajućoj visini naknade.

Navedene izmjena Prijedloga u odnosu na Nacrt zakona obrađivač je uskladio sa Pravilima za izradu zakona i drugih propisa Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 24/14).

Budući da je Republički sekretarijat za zakonodavstvo utvrdio da je ovaj prijedlog usklađen sa Ustavom, pravnim sistemom Republike i Pravilima za izradu zakona i drugih propisa Republike Srpske, mišljenja smo da se Prijedlog zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica može uputiti dalje na razmatranje.

**III USKLAĐENOST SA PRAVNIM PORETKOM EVROPSKE UNIJE**

Prema Mišljenju Ministarstva za evropske integracije i međunarodnu saradnju, broj: 17.03-020-888/22 od 18. marta 2022. godine, a nakon uvida u propise Evropske unije i analize odredaba Prijedloga zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica (u daljem tekstu: Prijedlog), ustanovljen je obavezujući sekundarni izvor prava EU koji se odnosi na materiju dostavljenog prijedloga. Predlagač je vršio usklađivanje sa pomenutim izvorom prava, zbog čega je u Izjavi o usklađenosti navedena ocjena „Usklađeno“.

Predmetnu materiju, u dijelu primarnih izvora prava EU, uređuje Ugovor o funkcionisanju Evropske unije, Dio prvi – Načela, Glava I – Odredbe koje imaju opštu primjenu, član 16. stav 1, Glava VII – Opšta pravila o konkurenciji, oporezivanju i usklađivanju zakona, Poglavlje 3 – Usklađivanje zakona, član 114[[1]](#footnote-1).

Prilikom izrade Prijedloga vršeno je usklađivanje sa Regulativom (EU) br. 2015/751 Evropskog parlamenta i Savjeta od 29. aprila 2015. godine o međubankarskim naknadama za platne transakcije zasnovane na karticama[[2]](#footnote-2). Ova regulativa propisuje visinu gornje granice međubankarskih naknada, povećava transparentnost naknada omogućavajući trgovcima da znaju nivo naknade plaćene pri prihvatanju različitih platnih kartica, povećava konkurentnost pružajući potrošačima veću mogućnost izbora između različitih vrsta platnih kartica i pružaoca platnih usluga. Regulativa ima za cilj unapređenje i promociju jedinstvenog digitalnog tržišta, te sigurniju i jeftiniju naplatu, kao i razvoj inovativnih tehnologija plaćanja.

Detaljan pregled usklađenosti odredaba Prijedloga sa navedenom regulativom sadržan je u Uporednom prikazu usklađenosti Prijedloga zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica sa propisima EU.

Napominjemo da će donošenje Prijedloga doprinijeti ispunjavanju obaveza iz člana 89. SSP-a[[3]](#footnote-3), koje se odnose na saradnju ugovornih strana u oblasti bankarstva, osiguranja i ostalih finansijskih usluga.

**IV RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Donošenjem Zakona o unutrašnjem platnom prometu („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 52/12, 92/12 i 58/18) postojeći sistem platnog prometa je unaprijeđen i dograđen u skladu sa međunarodnim standardima i pozitivnom praksom zemalja iz okruženja. Navedenim zakonom nije mijenjan način obavljanja poslova platnog prometa u ovlašćenim organizacijama, već su date pretpostavke za unapređivanje platnog prometa i povećanje zaštita korisnika platnih usluga. Takođe, stvoreni su preduslovi za rast bezgotovinskih platnih transakcija, odnosno rast upotrebe platnih kartica, kao instrumenata bezgotovinskog plaćanja u odnosu na upotrebu gotovog novca.

Imajući u vidu da su savremeni metodi plaćanja, naročito platne kartice, sve više u upotrebi u Republici Srpskoj, baš kao i u zemljama u okruženju i zemljama Evropske unije, predlaže se donošenje Zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica (u daljem tekstu: Zakona), kojim bi se ograničila međubankarska naknada, radi:

* povećanja transparentnosti naknada koje trgovci plaćaju,
* smanjenja konačne cijene transakcija,
* većeg obima bezgotovinskog plaćanja,
* manjih troškova prihvatanja platnih kartica na prodajnim mjestima trgovaca i
* smanjenja obima sive ekonomije.

Kako bi se nastavio trend rasta upotrebe ovog instrumenta bezgotovinskog plaćanja, zaštitili interesi korisnika platnih usluga (to jest učesnika u platnom prometu) i omogućio ravnopravan položaj svih učesnika na tržištu platnih kartica, Zakonom su predložena i određena pravila poslovanja kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica.

U Republici Srpskoj ukupan broj izdatih platnih kartica fizičkim licima na kraju 2020. godine iznosio je 540.803, od kojih su 395.705 bile debitne kartice ili 73%, a 145.098 – kreditne kartice, odnosno 27%. U odnosu na 2019. godinu primjetan je značajan rast izdatih kreditnih kartica, kao i njihovo učešće u ukupnom broju platnih kartica. Prema podacima koje je Agencija za bankarstvo Republike Srpske prikupila od pružalaca platnih usluga, evidentan je rast iznosa platnih transakcija na osnovu platnih kartica. Ukupan iznos platnih transakcija izvršenih preko debitnih i kreditnih kartica na kraju 2020. godine iznosio je 2.333.956.240 KM (veći za 8% u odnosu na 2019. godinu), od čega se na transakcije debitnom karticom odnosi 78,8% ukupnog iznosa platnih transakcija na osnovu platnih kartica, a 21,2% na transakcije kreditnom karticom.

Upotreba platnih kartica ima brojne prednosti za potrošače, trgovce, ovlašćene organizacije, ali i za društvo u cjelini. Osnovna karakteristika platne kartice kao platnog instrumenta jeste omogućavanje plaćanja robe i usluga, kao i podizanje gotovog novca na bankomatima (i prodajnim mjestima). Prednosti korišćenja platnih kartica za potrošače ogledaju se u konstantnom pristupu novcu na računu, bez obzira na to da li se potrošač nalazi u zemlji ili inostranstvu, jednostavnosti pri plaćanju i mogućnosti plaćanja putem interneta. Takođe, jedna od prednosti upotrebe platnih kartica za potrošača jeste da se za izvršenje platnih transakcija na osnovu platnih kartica ne naplaćuje dodatna naknada. Platna kartica svome korisniku pruža veću sigurnost u slučaju gubitka kartice u odnosu na nošenje gotovog novca, te omogućava da korisnik ne dođe u posjed falsifikovanog novca.

S druge strane, prednosti prihvatanja kartičnih plaćanja za trgovca ogledaju se u smanjenim troškovima koji se odnose na polog pazara u skladu sa Uredbom o uslovima i načinu plaćanja gotovog novca („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 86/12 i 10/14), odnosno smanjuje se broj odlazaka trgovca kod pružaoca platnih usluga radi uplate gotovog novca, kao i naknade koje trgovac po tom osnovu plaća bankama i drugim ovlašćenim organizacijama.

Dalje, pružaoci platnih usluga ostvaruju dodatne prihode kroz pružanje usluga izdavanja platnih kartica (prihod od međubankarskih naknada, naknada za izdavanje kartica, periodičnih naknada koje se naplaćuju korisnicima kartica), kao i usluga prihvatanja tih kartica (prihod od trgovačke naknade, od naknade za upotrebu POS terminala i slično). Prednost obavljanja poslova izdavanja i prihvatanja kartica za pružaoce platnih usluga ogleda se i na rashodovnoj strani, smanjenjem troškova obrade gotovog novca i operativnih troškova usluživanja klijenata. Pored toga, banka može imati korist od promocije određenih platnih kartica na ukupno poslovanje.

Konačno, upotreba platnih kartica i drugih oblika bezgotovinskog plaćanja donosi korist društvu, smanjenjem obima sive ekonomije i podsticanja finansijske inkluzije.

Pokazatelji razvijenosti tržišta platnih kartica u Republici Srpskoj

Osnovna podjela platnih kartica je prema dospijeću i izmirenju troškova, te se u skladu s tim platne kartice dijele na debitne (plaćanje odmah) i kreditne (plaćanje kasnije). Prema raspoloživim podacima, u 2020. godini je putem banaka sa sjedištem u Republici Srpskoj izvršeno ukupno 23.423.519 transakcija sa platnim karticama, sa ukupnim prometom u iznosu od 2.400.000.000 KM, što znači da je prosječna vrijednost jedne transakcije oko 103 KM. Prosječan godišnji promet po jednoj kartici izdatoj od ovih banaka u istoj godini iznosio je 4.342 KM.

Kada je u pitanju razvijenost prihvatne mreže, ATM uređaja i POS terminala, podaci Agencije za bankarstvo Republike Srpske za 2020. godinu pokazuju da je u Republici Srpskoj instalirano 6.029 POS terminala (od čega 5.850 kod trgovaca, a 179 kod samih banaka) i 394 ATM uređaja.

Tabela 1. Pregled prihvatne mreže u Republici Srpskoj

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta uređaja** | **31. 12. 2019.** | | | **31. 12. 2020.** | | |
| u banci | izvan banke | **UKUPNO** | u banci | izvan banke | **UKUPNO** |
| POS | 180 | 6.033 | **6.213** | 179 | 5.850 | **6.029** |
| ATM | 265 | 127 | **392** | 264 | 130 | **394** |

*Izvor: Agencija za bankarstvo Republike Srpske.*

Prema pokazatelju, broj bankomata i broj POS uređaja na 100.000 stanovnika, koji iznosi 34,67 bankomata, odnosno 530,59 POS uređaja u 2020. godini, Republika Srpska zaostaje za zemljama okruženja, posebno u odnosu na Hrvatsku, čiji pokazatelji iznose 120,92 i 2.659,96, respektivno[[4]](#footnote-4). Prema navedenim pokazateljima evidentno je blaže zaostajanje u odnosu na Srbiju, u kojoj broj bankomata na 100.000 stanovnika iznosi 44,08, dok broj POS uređaja na 100.000 stanovnika iznosi 1.416,68[[5]](#footnote-5).

Tabela 2. Rasprostranjenost prihvatne mreže u Republici Srpskoj u 2020. godini

|  |  |
| --- | --- |
| Bankomati i POS uređaji |  |
| Bankomati | 394 |
| POS uređaji | 6.029 |
| Broj bankomata na 100.000 stanovnika[[6]](#footnote-6) | 34,67 |
| Broj POS uređaja na 100.000 stanovnika | 530,59 |
| Broj bankomata po km²[[7]](#footnote-7) | 0,02 |
| Broj POS uređaja po km² | 0,24 |

Na tržištu se koristi 554.238 kartica, od kojih se 540.803 odnose na kartice fizičkih lica – potrošačke kartice, dok se svega 13.435 odnosi na poslovne kartice. Prema vrsti kartice, najzastupljenije su debitne kartice, uz napomenu da broj kreditnih kartica potrošača, posebno kreditnih kartica sa odgođenim plaćanjem, bilježi rast u 2020. u odnosu na prethodnu godinu.

Tabela 3. Promet platnim karticama prema vrsti kartice i obimu transakcija u Republici Srpskoj

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta kartice** | **31. 12. 2019.** | | | | **31. 12. 2020.** | | | |
| **Pravna lica** | | **Fizička lica** | | **Pravna lica** | | **Fizička lica** | |
| Broj kartica | Iznos transakcija  u 000 KM | Broj kartica | Iznos transakcija  u 000 KM | Broj kartica | Iznos transakcija  u 000 KM | Broj kartica | Iznos transakcija  u 000 KM |
| Debitna | 10.922 | 66.466,35 | 485.718 | 2.076.551,53 | 12.853 | 71.232,32 | 395.705 | 1.839.725,01 |
| Kreditna | 875 | 3.694,54 | 56.418 | 80.174,11 | 582 | 1.112,88 | 145.098 | 494.231,23 |
| **UKUPNO:** | **11.797** | **70.160,89** | **542.136** | **2.156.725,64** | **13.435** | **72.345,20** | **540.803** | **2.333.956,24** |

*Izvor: Agencija za bankarstvo Republike Srpske*.

U 2020. godini vlasnici kartica izdatih u Republici Srpskoj realizovali su na ATM i POS uređajima u inostranstvu transakcije u vrijednosti od 218.615.946 KM. S druge strane, karticama izdatim u inostranstvu na ATM i POS uređajima banaka i trgovaca u Republici Srpskoj u 2020. godini realizovana je vrijednost transakcija 349.169.779 KM.

Imajući u vidu navedene pokazatelje, u Republici Srpskoj je sporiji rast i razvoj tržišta platnih kartica izazvan određenim pravilima poslovanja koja postoje na tržištu u domenu plaćanja platnim karticama i koja onemogućavaju upotrebu platnih instrumenata koji uzrokuju najniže troškove za sve učesnike sistema. Pomenuta pravila su jedan od važnijih razloga zbog kojih su trgovci destimulisani u pogledu prihvatanja platne kartice kao bezgotovinskog instrumenta plaćanja, što za posljedicu ima smanjenje obima bezgotovinskih plaćanja i veću mogućnost za pojavu sive ekonomije. Veća upotreba bezgotovinskog plaćanja, odnosno platnih kartica doprinijela bi smanjivanju sive ekonomije, kroz transparentnost finansijskih transakcija.

Visoki troškovi prihvatanja platnih kartica na prodajnim mjestima su veoma bitan razlog zbog kojeg se, prije svega mali trgovci, teže opredjeljuju za prihvatanje kartičnih plaćanja i zbog kojeg nemaju POS terminale.

Naime, u okviru četvorostranog kartičnog sistema plaćanja, banka prihvatilac, s kojom trgovac ima ugovor o prihvatanju kartica, plaća trgovcu novčani iznos za prodatu robu ili uslugu umanjen za trgovačku naknadu. Npr. ako potrošač plati 100 KM za određenu robu, trgovac će dobiti 98 KM, a razliku će na ime trgovačke naknade zadržati banka prihvatilac. Trgovačka naknada je naknada koju trgovac plaća banci prihvatiocu s kojom ima ugovor o prihvatanju kartica za svaku platnu transakciju izvršenu na osnovu platnih kartica. Kako u realizaciji plaćanja korišćenjem platnih kartica učestvuju trgovci različite ekonomske moći, a time i nejednake pregovaračke snage prilikom zasnivanja konkretnog ugovornog odnosa, prirodno je da se u praksi željene opšte koristi u značajnoj mjeri deformišu i preliju u korist jače ugovorne strane, te da očekivani efekti tehnoloških inovacija nerijetko izostanu.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Trgovačka naknada | | | | |
| Međubankarska naknada | Naknada kartične šeme | Naknada procesora | Operativni troškovi | Margina banke |

Ukupna trgovačka naknada predstavlja zbir nekoliko (pod)naknada, od kojih je najznačajnija tzv. međubankarska naknada. Međubankarska naknada je naknada koju banka trgovca, odnosno banka prihvatilac plaća banci izdavaocu platne kartice (banci kupca) prilikom svake kupovine robe i usluge koji su plaćeni uz pomoć platne kartice. Pored međubankarske naknade, u strukturi trgovačke naknade nalaze se i naknada kartičnog sistema (kartične šeme), kao i naknada ostalih troškova koje banke, stvarno, imaju iz osnova: obrade transakcija, tj. procesinga, nezavisno od toga da li obradu transakcija vrše samostalno ili taj posao eksternalizuju i koriste usluge posebnog procesora, i operativnih troškova. Naknada kartičnog sistema jeste naknada koju banka prihvatilac plaćanja (banka trgovca) plaća konkretnoj kartičnoj šemi (npr. Visa, Mastercard) za cjelokupnu infrastrukturu te platne kartice. Ova naknada je samo dio jedinstvenog skupa pravila, praksi, standarda i procedura koje uspostavlja i za koje odgovara posebno tijelo ili subjekt, tj. organizator konkretne kartične šeme. Uz naknade kartičnog sistema i naknade stvarnih troškova održavanja prihvatne mreže, u trgovačku naknadu uključena je i odgovarajuća margina banke.

Prema raspoloživim podacima, najznačajniji iznos trgovačke naknade odnosi se na međubankarsku naknadu koju, iako trgovci neposredno plaćaju bankama, ipak diktiraju kartične šeme. Ova naknada predstavlja specifičan mehanizam za stimulisanje izdavanja kartica određenog kartičnog brenda (obično onog koji banci izdavaocu nudi najvišu međubankarsku naknadu), što predstavlja jedan od osnovnih razloga zbog kojeg, i pored značajnog rasta prometa i broja transakcija, kartični sistemi plaćanja nisu snizili međubankarske naknade za najzastupljenija plaćanja i najmasovnije korišćene kartične proizvode. Naime, kartične šeme, nadmećući se većim međubankarskim naknadama, dozvoljavaju bankama izdavaocima kartica da po svakoj platnoj transakciji (izvršenoj korišćenjem kartice konkretne kartične šeme koju je izdala ta banka) naplaćuju sve veće iznose naknade od banke trgovca, koji prihvata plaćanje karticom na POS terminalu instaliranom na prodajnom mjestu, što je poznato kao efekat inverzne konkurencije. Banka prihvatilac ove troškove naplaćuje od svog klijenta – trgovca, zbog čega plaćanje karticom za trgovca postaje sve skuplje, iako broj izdatih kartica i broj i vrijednost platnih transakcija rastu. S druge strane, trgovac nema mogućnost da formira više cijene proizvoda ukoliko se plaćanje vrši platnim karticama, a niže cijene ukoliko se plaćanje vrši gotovim novcem, što dovodi do opšteg rasta cijena.

U skladu sa navedenim pravilima određivanja međubankarskih naknada proizlazi da trgovac plaća visoke međubankarske naknade preko trgovačke naknade banci prihvatiocu i uglavnom mu nije poznat sastav svih troškova koje plaća. S druge strane, trgovac nema mogućnost da usmjerava kupca da plaćanje vrši karticom koja trgovcu predstavlja niži trošak. Posljedično, trgovci su destimulisani u pogledu prihvatanja platnih kartica kao bezgotovinskog instrumenta plaćanja ili, s druge strane, rastuće troškove prihvatanja platnih kartica prebacuju na kupce, što dovodi do opšteg rasta cijena.

Pored toga, pravila kartičnih sistema plaćanja ili pružalaca platnih usluga dovela su do situacije da trgovci plaćaju jedinstvenu trgovačku naknadu bez diferenciranja kartica po visini troškova i po platnim brendovima, te se nametnulo pravilo da platni brendovi sa niskim troškovima praktično subvencionišu upotrebu platnih brendova kod kojih su troškovi mnogo viši.

Dalje, prema pravilu prihvatanja svih kartica trgovac ima obavezu da prihvati sve kartice istog kartičnog sistema plaćanja, nezavisno od različitih troškova koji su u vezi sa tim karticama (element prihvatanja svih proizvoda). S druge strane, prisutno je pravilo da trgovci moraju prihvatiti sve kartice nezavisno od toga koja je banka izdavalac izdala karticu (element prihvatanja svih izdavalaca).

Dakle, da bi se zaštitili potrošači kojima je u interesu da se utvrdi pravilo da trgovci ne mogu praviti razliku među karticama iste kategorije po osnovu izdavaoca ili korisnika kartice, trgovcima se nameće pravilo da prihvataju kartice svih izdavaoca određene vrste i brenda kartice. Međutim, pravilo prihvatanja svih proizvoda dovodi do situacije da trgovci automatski imaju obavezu da prihvataju kartice sa visokim troškovima ako prihvataju kartice s niskim troškovima istog brenda, što u praksi treba promijeniti.

Sve navedene pojave na tržištu, a koje se odnose na visok nivo međubankarske naknade koja čini najveći dio trgovačke naknade, zatim utvrđivanje jedinstvene trgovačke naknade i druga netransparentna poslovna pravila, dovele su do sporijeg rasta i razvoja tržišta platnih kartica, što uslovljava i manji obim bezgotovinskih plaćanja.

U izradi Zakona korišćena su zakonska rješenja, preporuke sadržane u relevantnim direktivama i ostalim izvorima prava EU, te relevantna rješenja uporednog prava zemalja iz okruženja:

1) Pravni okvir Republike Srpske i Bosne i Hercegovine:

* Zakon o bankama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 4/17 i 19/18),
* Zakon o unutrašnjem platnom prometu („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 52/12, 92/12 i 58/19),
* Zakon o platnim transakcijama („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 12/01),
* Zakon o obligacionim odnosima(„Službeni list SFRJ“, br. 29/78, 39/85, 45/89 i 57/89 i „Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 17/93, 3/96, 39/03 i 74/04),
* Zakon o konkurenciji („Službeni glasnik BiH“, br. 48/05, 76/07 i 80/09).

2) Izvori prava Evropske unije:

* Regulativa (EU) 2015/751 Evropskog parlamenta i Savjeta od 29. aprila 2015. o međubankarskim naknadama za platne transakcije na osnovu platnih kartica (Tekst značajan za EGP).

3) Uporedno pravo zemalja iz okruženja:

* Srbija –Zakon o međubankarskim naknadama i posebnim pravilima poslovanja kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica („Službeni glasnik RS“, broj 44/18),
* Hrvatska – Zakon o provedi Uredbi Evropske unije iz područja platnog prometa („Narodne novine“, broj 50/2016),
* Crna Gora − Zakon o međubankarskim naknadama i posebnim pravilima poslovanja kod platnih transakcija u vezi sa platnim karticama.

Imajući u vidu sve prethodno navedeno, očekuje se da će usvajanjem ovog zakona biti stvorene pretpostavke za uređenje tržišta platnih kartica, povećanje transparentnosti naknada koje trgovci plaćaju, smanjenje konačne cijene transakcija, veći obim bezgotovinskog plaćanja, smanjenje sive ekonomije i slično.

Pravila poslovanja kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica, utvrđena Zakonom, trebalo bi da omoguće trgovcima da jasno znaju kolike troškove plaćaju za prihvatanje različitih platnih kartica i na osnovu tih podataka da biraju koje će platne kartice prihvatiti kao sredstvo plaćanja na svojim prodajnim mjestima. Osim toga, razumno je pretpostaviti da će se trgovci, u skladu sa svojom poslovnom politikom, opredijeliti za poslovnu saradnju sa onim pružaocima platnih usluga koji im ponude povoljnije uslove za prihvatanje platnih kartica. Takođe, očekuje se da će, kao rezultat konkurencije između pružaoca platnih usluga i kartičnih sistema plaćanja, doći do pojeftinjenja i bržeg razvoja bezgotovinskih plaćanja, sa svim prednostima tih plaćanja za društvo u cjelini.

U skladu sa navedenim, predlaže se razmatranje i usvajanje Zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica.

**V OBRAZLOŽENJE PREDLOŽENIH RJEŠENJA**

Članom 1. definisan je predmet Zakona. Predviđeno je da se ovim zakonom uređuju međubankarske naknade koje se naplaćuju pri izvršavanju platnih transakcija na osnovu platnih kartica u Republici Srpskoj. Platnim transakcijama na osnovu platnih kartica u Republici Srpskoj smatraju se transakcije kod kojih je pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga trgovca ovlašćena organizacija za obavljanje poslova platnog prometa u smislu zakona kojima se uređuje zakon o unutrašnjem platnom prometu (banke sa sjedištem u Republici Srpskoj, filijale banaka iz Federacije BiH i Brčko Distrikta BiH koje imaju dozvolu Agencije za bankarstvo Republike Srpske i drugi subjekti koji obavljaju poslove platnog prometa za ovlašćene organizacije u skladu sa ovim zakonom).

Članom 2. propisano je da se odredbe ovog zakona primjenjuju i na platne transakcije koje se izvršavaju na osnovu platnih kartica kod kojih je jedan od pružalaca platnih usluga lice obuhvaćeno predmetom ovog zakona, tj. ovlašćena organizacija obavljanje poslova platnog prometa u smislu zakona kojim se uređuje unutrašnji promet i drugi pružalac platnih usluga je lice koje ima dozvolu nadležnog organa za obavljanje poslova platnog prometa u Federaciji BiH, odnosno Brčko Distriktu BiH. Namjera je da ne dođe do ugrožavanja principa jedinstvenog ekonomskog prostora u oblasti platnog prometa, te obezbjeđenja jednakih uslova poslovanja banaka u oba entiteta u BiH. Dalje, predmet ovog zakona su i posebna pravila poslovanja u vezi sa izdavanjem i prihvatanjem platnih instrumenata zasnovanih na tim karticama. Takođe, propisano je da se odredbe Zakona ne primjenjuju na platne transakcije koje se izvršavaju na osnovu posebnih instrumenata koji se mogu koristiti samo ograničeno, odnosno koji podrazumijevaju korišćenje kartice samo u prostorijama subjekta koji izdaje kartice ili u ograničenoj mreži prodavaca robe i usluga, kao i instrumenti koje izdaju subjekti iz javnog sektora radi ostvarivanja određenih socijalnih i fiskalnih ciljeva. Primjeri ovih instrumenata su kartice koje poslodavac izdaje zaposlenima isključivo za plaćanje toplog obroka u vlastitom restoranu, kartice koje njegovom imaocu omogućavaju kupovinu robe samo u prostorijama izdavaoca kartice, podrazumijevajući prikupljanje i korišćenje bodova, kartice za kupovinu goriva i drugih proizvoda na benzinskim stanicama, zatim članske kartice koje imaocima omogućavaju plaćanje robe i usluga koje nudi određeni klub ili subjekt, karte za javni prevoz, karte za parkiranje, vaučeri za ishranu ili vaučeri za određene usluge koji se nekad izdaju na osnovu posebnih zakona da bi se ostvarili određeni ciljevi socijalne ili fiskalne politike (npr. elektronske kartice koje je izdavao Fond solidarnosti za obnovu Republike Srpske, turistički vaučeri koje je izdavalo Ministarstvo trgovine i turizma itd.).

Članom 3. definisani su pojmovi korišćeni u ovom zakonu. Najznačajniji među njima su pojmovi neto naknada, trgovačka naknada, platna kartica, platne transakcije na osnovu platne kartice i kartičnog sistema plaćanja. Pojedini pojmovi imaju isto značenje određeno u Zakonu o platnim transakcijama i Zakonu o unutrašnjem platnom prometu. Neto naknada je definisana kao ukupan iznos novčanih sredstava, popusta (olakšica) ili drugih vrsta podsticaja koje izdavalac prima od kartičnih sistema plaćanja, prihvatioca ili bilo kog drugog posrednika u vezi s platnim transakcijama na osnovu platnih kartica i povezanim aktivnostima, koji je umanjen za iznos novčanih sredstava, popusta (olakšica) ili drugih vrsta podsticaja koje izdavalac daje kartičnim sistemima plaćanja u vezi s tim transakcijama i aktivnostima. Pojam neto naknade je potrebno definisati kako bi se banke izdavaoci onemogućile da kroz različita dodatna primanja u vezi s platnim karticama od kartičnih sistema plaćanja, prihvatioca ili bilo kog drugog posrednika zaobilaze propisana ograničenja visine međubankarskih naknada. Svi dodatni prihodi izdavaoca, uključujući marketinške podsticaje, popuste, olakšice i drugo treba da ulaze u sastav međubankarske naknade. Trgovačka naknada je definisana kao naknada koju prihvatiocu plaća trgovac u vezi s platnom transakcijom na osnovu platne kartice. Platna kartica je vrsta platnog instrumenta koja se koristi za iniciranje platne transakcije. Zatim, platni instrument zasnovan na platnoj kartici je svaki platni instrument, uključujući i platnu karticu, računar, mobilni telefon ili bilo koje drugo tehničko sredstvo koje sadrži platnu aplikaciju, koji omogućava platiocu da inicira platnu transakciju na osnovu platne kartice. Pod pojmom kreditna kartica podrazumijeva se platna kartica koja se koristi za iniciranje transakcije kreditnom karticom, dok je transakcija kreditnom karticom platna transakcija na osnovu platne kartice kod koje se platilac zadužuje za iznos transakcije u cijelosti 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. Pojmom debitna kartica obuhvaćena je i kartica sa unaprijed uplaćenim sredstvima (pripejd kartica) na kojoj je pohranjen elektronski novac, koji ima značenje definisano u zakonu o unutrašnjem platnom prometu. Dalje, poslovna kartica je platna kartica izdata poslovnim subjektima koja je ograničena za upotrebu samo u poslovne svrhe, a plaćanja izvršena njenom upotrebom vrše se na teret ovih lica. Platna transakcija na osnovu platne kartice jeste platna transakcija koja se inicira i izvršava na osnovu upotrebe platne kartice putem kartičnog, telekomunikacionog, digitalnog ili informaciono-tehnološkog uređaja ili softvera, u skladu s poslovnim pravilima kartičnih sistema plaćanja i korišćenjem infrastrukture tih sistema, a koja se ne smatra kredit (engl. Credit) transferom ili debit (engl. Debit) transferom u smislu zakona kojim se uređuju platne transakcije. Tako se platnom transakcijom na osnovu platne kartice smatraju, između ostalih, transakcije na prodajnom mjestu trgovca uz fizičko prisustvo platne kartice ili mobilnog telefona u kome je u elektronskom obliku sadržana platna kartica i transakcije izvršene „na daljinu”, kao što je slučaj kod plaćanja robe ili usluga putem interneta. Prihvatilac je pružalac platnih usluga, odnosno ovlašćena organizacija za obavljanje poslova platnog prometa u smislu zakona kojim se uređuje unutrašnji platni promet, koji se u skladu sa ugovorom zaključenim sa primaocem plaćanja obavezao da pruža platne usluge prihvatanja platnih transakcija na osnovu platne kartice i izvršavanja tih platnih transakcija radi prenosa novčanih sredstava primaocu plaćanja. Izdavalac je pružalac platnih usluga, odnosno ovlašćena organizacija za obavljanje poslova platnog prometa u smislu zakona kojima se uređuje unutrašnji platni promet, koji se u skladu sa ugovorom zaključenim sa platiocem, obavezao da tom licu pruža platne usluge izdavanja platnog instrumenta za iniciranje platnih transakcija na osnovu platnih kartica i izvršavanja tih platnih transakcija. Primalac plaćanja, odnosno povjerilac ili trgovac je fizičko ili pravno lice koje je određeno kao primalac novčanih sredstava koja su predmet platne transakcije na osnovu platne kartice. Kartični sistem plaćanja označava jedinstven skup pravila, praksi, standarda i/ili operativnih smjernica za izvršavanje platnih transakcija na osnovu platnih kartica, a obuhvata i posebno tijelo, organizaciju ili subjekta koji donose odluke o poslovanju ovog sistema i odgovorni su za poslovanje tog sistema. Dalje, četvorostrani kartični sistem plaćanja je kartični sistem plaćanja u kojem postoje četiri strane: korisnik kartice, odnosno platilac, trgovac, banka izdavalac i banka prihvatilac (npr. Visa, Mastercard) i u kojem se platne transakcije na osnovu platnih kartica izvršavaju sa računa platioca na račun primaoca plaćanja uz posredovanje kartičnog sistema plaćanja, izdavaoca na strani platioca i prihvatioca na strani primaoca plaćanja. Trostrani kartični sistem plaćanja jeste kartični sistem plaćanja u kojem je ista banka i izdavalac i prihvatilac kartice (npr. Diners, American Express) i koji neposredno pruža uslugu prihvatanja i izdavanja platne kartice i u okviru koga se izvršavaju platne transakcije na osnovu platnih kartica. Trostrani kartični sistem plaćanja koji drugom pružaocu platnih usluga dâ ovlašćenje da izdaje platne instrumente zasnovane na platnoj kartici i/ili da prihvata platne transakcije na osnovu ovih platnih instrumenata, odnosno koji te platne instrumente izdaje s partnerom u okviru sporazuma o kobrendiranju ili preko zastupnika − smatra četvorostranim kartičnim sistemom plaćanja. Međubankarska naknada koja se plaća za platnu transakciju na osnovu platne kartice ima uticaj kod četvorostranog kartičnog sistema plaćanja, jer značajno utiče na formiranje i visinu trgovačke naknade, dok kod trostranog kartičnog sistema ista nije prisutna.

Član 4. propisuje da se na pitanja koja nisu uređena ovim zakonom primjenjuju odredbe zakona kojima se uređuju unutrašnji platni promet i platne transakcije.

Članom 5. definisana je međubankarska naknada i ograničenje visine međubankarske naknade. Propisano je da gornja granica međubankarske naknade kod transakcije debitnom karticom ne može biti viša od 0,2% vrijednosti izvršene transakcije, dok međubankarska naknada kod transakcije kreditnom karticom ne može biti viša od 0,3% vrijednosti izvršene transakcije, a što je u skladu sa Regulativom (EU) 2015/751. Kako ne bi došlo do izbjegavanja navedenog ograničenja, utvrđeno je da se svaki ugovoreni iznos novčanih sredstava, uključujući neto naknadu, koji ima isti predmet i/ili efekat kao međubankarska naknada, a koji izdavalac prima od kartičnih sistema plaćanja, prihvatioca ili bilo kog drugog posrednika u vezi sa platnim transakcijama na osnovu platnih kartica ili povezanih aktivnosti smatra dijelom međubankarske naknade. Radi praćenja primjene ovih ograničenja, propisano je da su pružaoci platnih usluga dužni da Agenciji za bankarstvo Republike Srpske dostavljaju podatke o međubankarskim naknadama, a Agencija donosi akt kojim propisuje sadržinu, rokove i način dostavljanja podataka. Takođe, definisani su izuzeci od primjene odredaba ovog člana.

Članom 6. definisana su pravila koja se odnose na izbor platnog brenda i platne aplikacije, te da izdavalac ima pravo da uključi dva ili više različitih platnih brendova ili platnih aplikacija na platnom instrumentu na osnovu platne kartice. Na primjer, ovo je slučaj kada bi potrošaču bila izdata platna kartica koja se može koristiti u mreži dva različita kartična sistema plaćanja (npr. ako imamo dva platna brenda Cardpay i PayCard, platna kartica bi pružala mogućnost da korisnik inicira platnu transakciju korišćenjem bilo kog od ta dva brenda). Takođe, potrošač ima pravo, prilikom zaključivanja ugovora o platnoj usluzi, da mu se izda platni instrument zasnovan na platnoj kartici sa dva ili više platnih brendova, ako pružalac platnih usluga nudi takvu uslugu. Dalje, propisano je da se kartičnim sistemima plaćanja zabranjuje uvođenje pravila kojima se izdavalac platne kartice sprečava ili ograničava da na jednu platnu karticu uključi dva ili više različitih platnih brendova. S druge strane, pružalac platnih usluga dužan je da u primjerenom roku, prije zaključenja ugovora o platnoj usluzi, potrošaču dostavi jasne i objektivne informacije o platnim brendovima sa kojim je ta usluga povezana, kao i o njihovim karakteristikama, što bi, između ostalog, trebalo da omogući bolju informisanost potrošača o tome kada mu je pogodnije da koristi jedan, a kada drugi platni brend. Trgovac, odnosno primalac plaćanja može upotrebljavati automatski mehanizam kojim se vrši izbor određenog platnog brenda ili platne aplikacije (npr. onog čije korišćenje trgovcu odgovara zbog nižih troškova), ali nema pravo da ograniči platioca da izabere platni brend ili platnu aplikaciju koji bi bili različiti od onih koji su odabrani tim automatskim mehanizmom, pod uslovom da taj primalac plaćanja prihvata izabrani platni brend ili platnu aplikaciju.

Članom 7. propisano je razdvajanje naknada, čime će se uvesti transparentnost naknada koje banka prihvatilac naplaćuje trgovcu i omogućiti jačanje pregovaračke pozicije trgovca, prije svega malog trgovca. Naime, ukida se pretpostavljeno pravilo jedinstvenog obračuna naknada, gdje prihvatilac obračunava jedinstvenu naknadu za sve ili više vrsta platnih kartica i platnih brendova koje taj primalac plaćanja prihvata, tako da kartice sa nižom međubankarskom naknadom subvencionišu upotrebu „skupljih“ kartica. U skladu sa naprijed navedenim, propisana je obaveza prihvatioca da primaocu plaćanja nudi i obračunava pojedinačno trgovačke naknade za različite vrste platnih kartica i različite brendove za čiju se upotrebu plaćaju različite međubankarske naknade i/ili različite naknade kartičnih sistema plaćanja, osim ako je primalac plaćanja od prihvatioca zahtijevao da mu obračunava jedinstvenu naknadu za sve ili više vrsta platnih kartica i platnih brendova koje taj primalac plaćanja prihvata. U ugovoru o platnoj usluzi koji zaključuje sa primaocem plaćanja, prihvatilac je dužan da pojedinačno prikaže informacije o iznosu svih naknada (trgovačka naknada, međubankarska naknada i naknada kartičnog sistema plaćanja), i to za sve platne brendove i vrste platnih kartica, osim ako je primalac plaćanja zahtijevao drugačije postupanje prihvatioca. Banka prihvatilac će imati obavezu da svaku zbirnu naknadu, poput trgovačke, prikaže raščlanjeno.

Članom 8. definisana su pravila koja se odnose na praksu prihvatanja svih kartica. Pružaoci platnih usluga i kartični sistemi plaćanja nameću trgovcima pravilo da prihvataju sve platne kartice istog brenda, bez obzira na različite troškove tih kartica (pravilo prihvatanja svih proizvoda) i bez obzira na banku izdavaoca (pravilo prihvatanja kartica svih izdavalaca). Pravilo prihvatanja kartica svih izdavalaca je opravdano, jer onemogućava trgovce da prave razliku između banaka koje su izdale određenu karticu, te pruža sigurnost korisnicima platnih kartica da će njihova platna kartica biti prihvaćena ukoliko trgovac prihvata takvu karticu. Trgovci se mogu obavezati da prihvataju kartice svih izdavalaca na koje se odnosi ograničena međubankarska naknada, ako su izdate u okviru istog brenda i iste vrste platne kartice (debitna ili kreditna kartica), čime se potrošaču daje mogućnost da pouzdano zna gdje može koristiti svoju platnu karticu. Međutim, pravilo prihvatanja svih proizvoda često ima za cilj obavezu trgovca da prihvata kartice s visokim troškovima ako prihvata kartice s niskim troškovima istog brenda, odnosno obavezuje trgovce da prihvataju sve kartice istog brenda. Zakonom se ukida pravilo prihvatanja svih proizvoda, te se trgovcima daje mogućnost izbora kod prihvatanja platnih kartica, i to u korist kartica s niskim troškovima, što znači da trgovci koji, na primjer, prihvataju debitne kartice neće više imati obavezu da prihvataju kreditne kartice. Dalje, ukoliko trgovac odluči da ne prihvati sve platne instrumente zasnovane na platnim karticama određenog kartičnog sistema plaćanja, dužan je da o tome jasno i nedvosmisleno obavijesti svoje kupce. Istovremeno, uvodi se pravilo da je izdavalac dužan da obezbijedi da platni instrument zasnovan na platnoj kartici bude elektronski i vizuelno prepoznatljiv, na način koji omogućava trgovcu i platiocu da nedvosmisleno identifikuju platni brend i vrstu platne kartice koju je platilac izabrao.

Članom 9. propisan je nedozvoljeni uticaj na primaoca plaćanja kod upotrebe platnih instrumenata. Naime, utvrđeno je da prihvatioci ili kartični sistemi plaćanja ne mogu primaocu plaćanja zabraniti da usmjeri potrošača na upotrebu bilo kog platnog instrumenta (npr. zbog nižih trgovačkih naknada), da daje prednost platnom instrumentu određenog kartičnog sistema plaćanja i da obavijesti platioca o naknadama koje primalac plaća prihvatiocu. Na ovaj način se trgovcima omogućava da svoje kupce usmjere na korišćenje platnih instrumenata koji su za njega povoljniji, odnosno daje se mogućnost trgovcima da svojim kupcima predlože da plate određenim platnim instrumentom, da daju popuste i druge pogodnosti za plaćanja određenim instrumentom, da obavijeste potrošača o naknadama koje plaćaju za određeni instrument i slično. S druge strane, primaoci plaćanja ne mogu da naplate posebnu naknadu za korišćenje određenog instrumenta/kartice. Dalje, propisano je da banka ne može zaključivanje ugovora o prihvatanju i izvršavanju platnih transakcija na osnovu platne kartice sa primaocem plaćanja usloviti pružanjem usluge plaćanja sa povratom gotovine, kao i da primalac plaćanja ima pravo na naknadu za pružanje usluge plaćanja sa povratom gotovine u skladu sa zaključenim ugovorom o prihvatanju i izvršavanju platnih transakcija na osnovu platne kartice sa bankom i zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi. S tim u vezi, propisano je da je banka prihvatilac dužna da primaoca plaćanja informiše o visini naknade koju naplaćuje od banke izdavaoca po osnovu usluge plaćanja sa povratom gotovine.

Članom 10. propisane su informacije za primaoca plaćanja o pojedinačnim platnim transakcijama na osnovu platnih kartica, tako što se unapređuje transparentnost naknada koje banka prihvatilac naplaćuje trgovcu. Naime, banka prihvatilac dužna je da primaocu plaćanja nakon izvršenja pojedinačne transakcije na osnovu platne kartice dostavi, između ostalog, i informacije o iznosima trgovačke naknade, međubankarske naknade i naknade kartičnog sistema plaćanja koje se odnose na tu transakciju. Međutim, ugovorom između prihvatioca i primaoca plaćanja može se utvrditi da će se informacije o ovim naknadama prikazivati zbirno, kao i da će se prikazivati periodično, s tim što se naknade moraju učiniti dostupnim najmanje jednom mjesečno.

Članom 11. propisana je zaštita prava i interesa korisnika fizičkog lica, te je definisano da, ako se izdavalac ili prihvatilac ne pridržavaju odredaba ovog zakona ili propisa donesenih na osnovu ovog zakona, korisnik platnih usluga koje su predmet ovog zakona ima pravo na zaštitu svojih prava i interesa, u skladu sa zakonom kojim se uređuje unutrašnji platni promet i zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka, a kojim je uređena oblast zaštite prava i interesa korisnika finansijskih usluga. Na postupak ostvarivanja zaštite prava i interesa korisnika platnih usluga primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje poslovanje banaka, a kojim je uređena oblast zaštite korisnika finansijskih usluga koje se odnose na ostvarivanje zaštite prava i interesa korisnika finansijskih usluga.

Članom 12. propisano je da Agencija za bankarstvo Republike Srpske vrši nadzor nad primjenom odredaba ovog zakona kod banaka na način i u postupku koji su propisani zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka, zakona kojim se uređuje unutrašnji platni promet, zakona kojim se uređuju platne transakcije, drugim zakonima, kao i propisima donesenim na osnovu ovog i drugih zakona. Agencija vrši nadzor nad primjenom odredaba ovog zakona i kod ostalih pružalaca platnih usluga i javnog poštanskog operatera na način i u postupku koji su propisani zakonom kojim se uređuje unutrašnji platni promet i posebnim zakonima. Ističemo da neke nebankarske finansijske institucije već postoje i njihovo poslovanje uređeno je posebnim zakonima. Ministarstvo finansija analizira pretpostavke za uvođenje drugih pružalaca platnih usluga radi povećanja konkurencije na tržištu platnih usluga, te uspostavljanje nadzora nad poslovanjem ovih pružalaca platnih usluga na tržištu platnih usluga koji bi vršila Agencija za bankarstvo Republike Srpske, u skladu sa direktivama Evropske unije i propisima zemalja u okruženju. Agencija, shodnom primjenom zakona kojim se uređuje unutrašnji platni promet, zakona kojim se uređuju platne transakcije, zakona kojim se uređuje poslovanje banaka i drugih posebnih zakona, vrši kontrolu nad primjenom odredaba ovog zakona od strane kartičnih sistema plaćanja, procesora i drugih pružalaca tehničkih usluga kojima se podržava izvršavanje platnih transakcija koje su predmet Zakona. U postupku kontrole, predloženo je da Agencija može izreći sljedeće mjere: naložiti usklađivanje poslovanja sa ovim zakonom, privremeno zabraniti pružanje jedne ili više usluga, u trajanju od najviše godinu dana i podnijeti zahtjev nadležnom organu za pokretanje prinudne likvidacije. Imajući u vidu činjenicu da svi subjekti koji učestvuju u izvršenju određene platne transakcije na osnovu platne kartice nisu nužno registrovani u Republici Srpskoj, nadzor nad primjenom odredaba Zakona odnosi se i na one subjekte, odnosno lica koja nemaju sjedište u Republici Srpskoj ili poslovnu jedinicu upisanu u registar nadležnog organa u Republici Srpskoj. Navedeni subjekti su dužni da obavijeste Agenciju o svom poslovnom imenu, sjedištu i načinu na koji će se s njima obavljati komunikacija, da sa Agencijom sarađuju i da joj na njen zahtjev dostavljaju sve tražene podatke i dokumentaciju u vezi s primjenom odredaba Zakona. Znači da će Agencija za bankarstvo Republike Srpske, prvi put, vršiti nadzor nad međunarodnim kartičnim sistemima plaćanja u dijelu poslovanja koji se odnosi na Republiku Srpsku.

Članom 13. definisano je da nadzor nad primjenom odredaba ovog zakona i inspekcijski nadzor koji se odnose na trgovce kao primaoce plaćanja vrše nadležni organi određeni zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača i organi nadležni za inspekcijski nadzor u skladu sa zakonom kojim se uređuje rad inspekcija u Republici Srpskoj.

Čl. 14. i 15. propisani su prekršaji i utvrđeni rasponi novčanih kazni za pružaoce platnih usluga i primaoce plaćanja, kao i za njihova odgovorna lica.

Članom 16. propisano je privremeno odstupanje od propisane visine međubankarske naknade, tako što je predviđeno da će se visina međubankarskih naknada fazno smanjivati, pri čemu su uzeti u obzir efekti koje bi navedeno snižavanje moglo da ima na prihode banaka koje su izdavaoci i prihvatioci platnih kartica. Propisano je da pružalac platne usluge može u roku od tri mjeseca od stupanja na snagu ovog zakona nuditi i naplatiti međubankarsku naknadu u iznosu koja nije veća od 0,5% za debitne kartice i 0,6% za kreditne kartice.

Članom 17. propisano je da će platni instrumenti zasnovani na platnoj kartici izdati do dana isteka roka za usklađivanje pružaoca platnih usluga sa ovim zakonom važiti do isteka roka važenja koji je označen na tim instrumentima, da se ne bi stvarali dodatni troškovi u vezi s primjenom člana 8. stav 6. Zakona.

Članom 18. propisano je da će Agencija donijeti podzakonski propis o sadržini, rokovima i načinu dostavljanja podataka o međubankarskim naknadama, i to najkasnije u roku od mjesec dana od dana stupanja na snagu Zakona.

Članom 19. propisano je da su pružaoci platnih usluga dužni da svoje poslovanje i unutrašnje akte usklade sa odredbama ovog zakona u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Članom 20. propisano je da Zakon stupa na snagu tri mjeseca od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srpske“.

**VI RAZLIKE PRIJEDLOGA U ODNOSU NA NACRT ZAKONA**

Narodna skupština Republike Srpske razmatrala je i usvojila Nacrt zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica na Devetnaestoj redovnoj sjednici Narodne skupštine Republike Srpske, održanoj 1. decembra 2021. godine, te donijela Zaključak broj: 02/1-021-971/21, kojim je zadužila Odbor za finansije i budžet da organizuje i sprovede stručnu raspravu i da uz Prijedlog zakona dostavi Narodnoj skupštini Republike Srpske izvještaj o rezultatima stručne rasprave sa mišljenjima i prijedlozima iznesenim na raspravi.

Na stručnoj raspravi, koja je održana 21. decembra 2021. godine, osim predstavnika Ministarstva finansija Republike Srpske učestvovali su i članovi Odbora za finansije i budžet, predstavnici Republičkog sekretarijata za zakonodavstvo, Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Pošte Srpske, Privredne komore Republike Srpske, Udruženja potrošača „Reakcija“ i predstavnici pojedinih banaka.

Takođe, predstavnici Ministarstva finansija su 25. januara 2022. godine održali sastanak u Privrednoj komori Republike Srpske sa predstavnicima trgovaca i hotelijera, koji su istakli značaj donošenja ovog zakona i ograničavanja visine međubankarske naknade jer isti imaju visoke troškove naknade za prihvatanje platnih kartica.

Obrađivač Zakona je dodatno razmotrio pojedina rješenja utvrđena Nacrtom zakona, analizirajući primjedbe i sugestije koje je dostavilo Udruženje banaka Bosne i Hercegovine i Mastercard Europe S.A., te uzimajući u obzir diskusiju vođenu na stručnoj raspravi, na osnovu čega je izrađen Prijedlog zakona sa najvažnijim izmjenama u odnosu na Nacrt zakona.

**U nastavku su navedene najvažnije izmjene Prijedloga u odnosu na Nacrt zakona, sa obrazloženjem:**

– u članu 2. u stavu 1. izvršena je korekcija tehničke prirode radi preciziranja norme;

–u članu 3. izvršeno je brisanje pojma elektronski novac, jer je u stavu 2. ovog člana propisano da pojedini pojmovi koji su definisani u zakonima kojima se uređuju platne transakcije i unutrašnji platni promet imaju isto značenje i u ovom zakonu, ako nije drugačije određeno ovim zakonom. Pojam elektronskog novca je definisan u Zakonu o unutrašnjem platnom prometu;

– u članu 9. u stavu 4. preciznije je propisano da primalac plaćanja ima pravo na naknadu, odnosno proviziju od strane banke prihvatioca po osnovu pružanja usluge plaćanja sa povratom gotovine umjesto nadoknade stvarnih troškova za pružene usluge. U tom smislu dopunjen je član 9. stavom 5. na način da je prihvatilac dužan da primaoca plaćanja informiše o visini naknade koju naplaćuje od izdavaoca po osnovu usluge plaćanja sa povratom gotovine, a sve s ciljem povećanja transparentnosti naknada koje trgovci imaju pravo da naplate od banke prihvatioca.

**Prilikom izrade Prijedloga zakona, obrađivač Zakona je razmatrao i druge prijedloge za izmjene Zakona, ali ih nije prihvatio iz sljedećih razloga:**

1) primjedbe date na čl. 7. i 10. Nacrta zakona kojima se ukazuje da banke ne mogu podržati razdvajanje naknada i dostavljanje informacija za primaoca plaćanja o pojedinačnim platnim transakcijama na osnovu platnih kartica u kontekstu prekomjerne obrade podataka i nemogućnosti sistemske podrške istih.

* Primjedba nije prihvaćena jer pravila predložena u čl. 7. i 10. trebalo bi da trgovcima pruže jasan uvid u troškove prihvatanja platnih kartica, te da im dostavljeni podaci omoguće da biraju koje će platne kartice prihvatiti kao sredstvo plaćanja na svojim prodajnim mjestima. Dalje, pretpostavlja se da će se trgovci, u skladu sa svojom poslovnom politikom, a s ciljem smanjenja troškova prihvatanja različitih platnih kartica, opredijeliti sa poslovnu saradnju sa bankom koja nudi povoljnije uslove za prihvatanje platnih kartica. Takođe, na sastanku održanom u Privrednoj komori Republike Srpske sa predstavnicima trgovaca i turističkih subjekata istaknut je značaj transparentnog izvještavanja o svim naknadama koje navedeni subjekti plaćaju za prihvatanje različitih platnih kartica.

Predložene odredbe čl. 7. i 10. Nacrta zakona u skladu su sa čl. 9. i 12. Regulative (EU) br. 2015/751.

**VII PROCJENA UTICAJA ZAKONA, DRUGIH PROPISA I OPŠTIH AKATA NA UVOĐENJE NOVIH, IZMJENU ILI UKIDANJE POSTOJEĆIH FORMALNOSTI KOJE OPTEREĆUJU PRIVREDNO POSLOVANJE**

Uvidom u sprovedeni proces metodologije kratke procjene uticaja propisa na Prijedlog zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica, Ministarstvo privrede i preduzetništva, u Mišljenju broj: 18.06-020-493/22 od 21. februara 2022. godine, konstatuje sljedeće:

– Donošenje ovog zakona je predviđeno Programom rada Vlade Republike Srpske i Programom rada Narodne skupštine Republike Srpske za 2021. godinu.

– Obrađivač je analizirao postojeće stanje i definisao problem u Obrascu o sprovođenju skraćenog PUP-a u pripremi i izradi Prijedloga i isti je sastavni dio „Razloga za donošenje zakona“.

– Obrađivač je definisao ciljeve koji se žele postići donošenjem zakona.

– Obrađivač je naveo da je prednacrt ovog zakona objavljen na internet stranici Ministarstva finansija, te da su obavljene konsultacije i stručna rasprava sa relevantnim institucijama, poslovnim sektorom i udruženjem potrošača.

– Kod utvrđivanja opcija za rješenje problema, obrađivač je naveo da nisu razmatrane druge opcije za rješenje problema.

U vezi sa uticajem na poslovno okruženje, obrađivač je naveo da će primaoci plaćanja, odnosno trgovci, imati povoljniji položaj prilikom zaključivanja ugovora sa prihvatiocem plaćanja, u pogledu odlučivanja o prihvatanju svih kartica ili drugih platnih instrumenata određenog kartičnog sistema plaćanja. Očekuje se da će Prijedlog doprinijeti zaštiti i stimulaciji „malih i srednjih“ primalaca plaćanja i razvoju bezgotovinskog plaćanja. Prijedlogom se ograničava visina međubankarske naknade na iznos koji je niži od trenutno aktuelnog iznosa, što će pozitivno uticati na primaoce plaćanja. Imajući u vidu, da značajan dio trgovačke naknade čini međubankarska naknada, može se očekivati smanjenje troškova prihvatanja platnih kartica, koje primaoci plaćanja imaju prema prihvatiocu plaćanja. S obzirom na efekte snižavanja međubankarskih naknada na prihode pružalaca platnih usluga, predviđeno je da zakon počne da se primjenjuje šest mjeseci od njegovog stupanja na snagu, te se očekuje da pružaoci platnih usluga sagledaju svoje poslovne modele u dijelu poslovanja sa platnim karticama, kao i svoje prihode i rashode po osnovu tog segmenta poslovanja. Međutim, na srednji i dugi rok, očekuje se povećanje broja POS terminala i broja platnih transakcija, čime će se eventualno manji prihodi pružalaca platnih usluga po osnovu međubankarskih naknada, u početnom periodu primjene ovog zakona, nadoknaditi ili će se ukupni prihodi od poslovanja platnim karticama povećati, usljed efekta ekonomije obima.

U vezi sa uticajem na javne budžete, obrađivač je naveo da se očekuje pozitivan uticaj na republički budžet, kao rezultat poboljšanja poslovanja privrednih subjekata koji prihvataju platne kartice kao bezgotovinski instrument plaćanja.

U vezi sa socijalnim uticajima, obrađivač je naveo da se očekuje pozitivan uticaj na potrošače. Naime, očekuje se da će niže međubankarske naknade, a posljedično i trgovačke naknade dovesti do smanjenja troškova poslovanja trgovaca, odnosno primalaca plaćanja i indirektno do snižavanja cijena. Pozitivan uticaj se ogleda i u pogledu dostupnosti informacija, s obzirom na to da je pružalac platnih usluga dužan da, u primjerenom roku prije zaključenja ugovora o platnoj usluzi, potrošaču dostavi jasne i objektivne informacije o platnim brendovima i njihovim karakteristikama.

U vezi sa uticajem na životnu sredinu, obrađivač je naveo da Prijedlog ne utiče na životnu sredinu.

Kada je u pitanju sprovođenje propisa, obrađivač je naveo da su za primjenu zakona odgovorni: banke, trgovci kao primaoci plaćanja, Agencija za bankarstvo Republike Srpske, nadležni organi za zaštitu potrošača i organi nadležni za inspekcijski nadzor.

Prijedlogom zakona o međubankarskim naknadama kod platnih transakcija na osnovu platnih kartica nisu propisane formalnosti za građane i poslovni sektor u Republici Srpskoj.

Ministarstvo privrede i preduzetništva utvrdilo je da je obrađivač, prilikom primjene skraćenog procesa procjene uticaja propisa, postupio u skladu sa metodologijom propisanom u t. VI i VIII Odluke o sprovođenju procesa procjene uticaja propisa u postupku izrade propisa.

**VIII FINANSIJSKA SREDSTVA I EKONOMSKA OPRAVDANOST DONOŠENJA ZAKONA**

Za sprovođenje ovog zakona nisu potrebna dodatna sredstva iz budžeta Republike Srpske.

1. *Treaty on the Functioning of the European Union, Part One – Principles , Title II – Provisions Having General Application, Article 16 Paragraph 1, Title VII, – Common rules on competition, taxation and approximation of laws, Chapter 3 – Approximation of laws, Article 114.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Regulation (EU) 2015/751 of the European Parliament and of the Council of 29 April 2015 on interchange fees for card-based payment transactions.* [↑](#footnote-ref-2)
3. Sporazum o stabilizaciji i pridruživanju između evropskih zajednica i njihovih država članica i BiH („Službeni glasnik BiH – Međunarodni ugovori“, broj 10/08). [↑](#footnote-ref-3)
4. Izvor podataka: <https://www.hnb.hr/analize-i-publikacije/redovne-publikacije/platne-kartice-i-karticne-transakcije>. [↑](#footnote-ref-4)
5. Izvor podataka za prihvatnu mrežu: <https://nbs.rs/sr_RS/ciljevi-i-funkcije/platni-sistem/statistika/>; izvor podataka o broju stanovnika u Srbiji <https://www.stat.gov.rs/sr-Latn/oblasti/stanovnistvo/procene-stanovnistva>. [↑](#footnote-ref-5)
6. Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku Republike Srpske, broj stanovnika u Republici Srpskoj u 2020. godini iznosi 1.136.274 (https://www.rzs.rs.ba/). [↑](#footnote-ref-6)
7. Površina Republike Srpske iznosi 24.856 km². [↑](#footnote-ref-7)